



# KB PENZIJNÍ SPOLEČNOST

---

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



# I LOVE DŮCHOD

<https://youtu.be/AN9S3kkS2U0>

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

# PROČ SPOŘIT NA PENZI ?

---

## Proč spořit na penzi ?

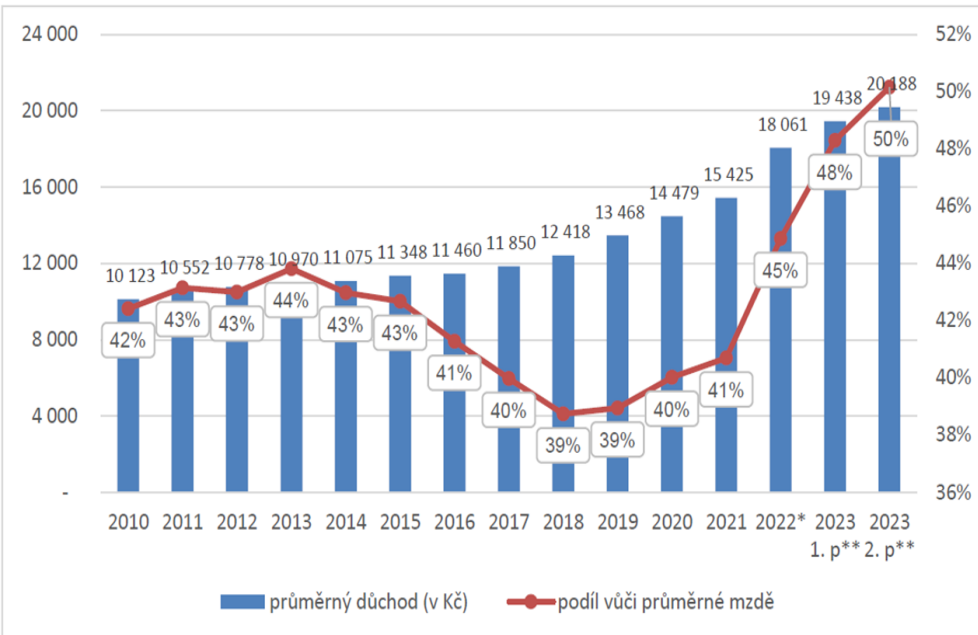
- › Státem vyplácený důchod v budoucnosti nebude stačit pro pokrytí základních životních potřeb

## Proč nám odvody na sociální pojištění nezaručí dostatečný důchod?

- › Státní systém důchodového zabezpečení v ČR funguje metodou průběžného financování. To znamená, že dnešní pracující odvádějí část svého výdělku formou sociálního pojištění do státního rozpočtu a vybraná suma je ihned rozdělena mezi současné penzisty. Tento systém skrývá dvě zásadní úskalí:
- › **Počet pracujících neroste a vzhledem k nízké porodnosti se nebude výrazněji zvyšovat.** Nižší počet pracujících tak musí zajistit finanční prostředky většímu počtu důchodců. Logickým řešením je sice posouvání věkové hranice pro odchod do důchodu a zvyšování odvodů do státního rozpočtu, ale oba tyto kroky mají své limity.
- › **Vlivem změny životního stylu, aktivnějším přístupem k životu a také rozvojem zdravotní péče se dožíváme vyššího věku než v minulosti.** Naše populace stárne a ze státního rozpočtu musí být vyplácen vyšší objem prostředků na důchody většímu počtu penzistů.

# PROČ SPOŘIT NA PENZI ?

Vývoj výše průměrných důchodů a srovnání s průměrnou mzdou:



<https://www.iloveduchod.cz/>

Do důchodu ti zbejvá: **25 let**

Měsíčně dostaneš asi: **12 700 Kč**

Jasněže je to přibližně. Úplně přesný číslo ti nedám, jistý je jen to, že lepší to nebude. Ale v poho! Sleduj mě, ukážu ti, co s tím.

# PENZIJNÍ SYSTÉM V ČESKÉ REPUBLICE

I.

STÁTNI SYSTÉM  
DŮCHODOVÉHO  
ZABEZPEČENÍ

6,5%

21,5%

28%

III.

SOUKROMÝ SYSTÉM SPOŘENÍ  
NA DŮCHOD

TRANSFORMOVANÝ FOND  
=  
PENZIJNÍ  
PŘIPOJIŠTĚNÍ

DOPLŇKOVÉ  
PENZIJNÍ SPOŘENÍ  
=  
ÚČASTNICKÉ  
FONDY

Životní pojištění

DIP



# DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

---

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

# DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

---

- **DIP NENÍ PRODUKT, ALE DAŇOVÝ REŽIM, VE KTERÉM MŮŽETE UZAVŘÍT NOVOU INVESTIČNÍ SMLOUVU, NEBO DO NĚJ PŘEVÉST SMLOUVU, KTEROU JIŽ MÁTE**
- **NA INVESTICE VLOŽENÉ DO TÉTO INVESTIČNÍ SMLOUVY MŮŽETE ČERPAT DAŇOVÉ ÚLEVY AŽ DO VÝŠE 48 000 KČ ROČNĚ V SOUČTU (ŽP, PENZIJNÍ SPOŘENÍ)**
- **NA DIP VÁM MŮŽE PŘISPÍVAT ZAMĚSTNAVATEL**
- **50 000 ROČNĚ OD JEDNOHO ZAMĚSTNAVATELE V SOUČTU (ŽP, PENZIJNÍ SPOŘENÍ)**

## **Předpis 462/2023 Sb.**

Zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří  
Novelizuje mj. zákon 256/2004 Sb.o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT) a zavádí nový typ produktu (DIP)

**Účinnost od 1.1.2024**

# **DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT**

---

- **SMLOUVA MUSÍ BÝT UZAVŘENA MINIMÁLNĚ NA 10 LET**
- **VÝBĚR JE MOŽNÝ NEJDŘÍVE 5 LET PŘED DOSAŽENÍM DŮCHODOVÉ VĚKU (60LET)**
- **POKUD DIP UKONČÍTE PŘED 60.ROKEM JE NUTNÉ DODANIT TO, CO JSTE SI Z DANÍ ODEČETLI ,VČETNĚ PŘÍSPĚVKŮ ZAMĚSTNAVATELE**
- **MŮŽE VZNIKNOT TÉŽ POVINNOST ZDANĚNÍ VÝNOSŮ, KTERÉ SE ŘÍDÍ STEJNÝMI PRAVIDLY, JAKO INVESTOVÁNÍ DO AKCIÍ A BĚŽNÝCH FONDŮ**
- **NĚKTERÉ FONDY VÁM TAKÉ MOHOU ÚČTOVAT VÝSTUPNÍ POPLATKY**



# **DIP - VYPLATÍ SE ?**

---

- **POKUD PLATÍTE NÍZKÉ NEBO ŽÁDNÉ DANĚ Z PŘÍJMŮ A ANI VÁM NEBUDE PŘISPÍVAT ZAMĚSTNAVATEL, DIP PRO VÁS PRAVDĚPODOBNĚ NEBUDE VHODNÝ**
- **DÁLE SE NEVYPLATÍ DO DIP POSÍLAT VÍCE NEŽ 48 000 KČ ROČNĚ**
- **NA ROZDÍL OD DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ NEJSOU POPLATKY V DIP REGULOVANÉ.**
- **VYSOKÉ VSTUPNÍ A PRŮBĚŽNÉ POPLATKY BUDOU MÍT NEGATIVNÍ VLIV NA VÝNOS VAŠÍ INVESTICE**
- **POZOR NA PŘEDPLÁCENÍ POPLATKŮ !!!**
- **DIP NEMÁ STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY**



# PENZIJNI PŘIPOJIŠTĚNÍ – DOPLŇKOVÉ PENZIJNI SPOŘENÍ

---

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

# SPOLEČNÉ PARAMETRY

## PŘÍSPĚVKY

ÚČASTNÍKA

STÁTNÍ

ZAMĚSTNAVATELE

1

### STÁTNÍ 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**

#### Měsíční příspěvek účastníka

300 Kč  
500 Kč  
700 Kč  
1 000 Kč  
1 700 Kč a více

#### Státní příspěvek do 30. 6. 2024

90 Kč  
130 Kč  
170 Kč  
230 Kč  
230 Kč

#### Státní příspěvek od 1. 7. 2024

0 Kč  
100 Kč  
140 Kč  
200 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
- využít **1 % bonusu** z kreditní karty (A karta a Lady karta)

# SPOLEČNÉ PARAMETRY

## DAŇOVÉ VÝHODY

PRO  
ÚČASTNÍKA

48.000 Kč

ZAMĚSTNAVATELE

50.000 Kč

2

### Daňové výhody

- od základu daně se nově navrhuje odečíst **příspěvky v celkové výši 48 000 Kč**
- slevu lze uplatnit do výše **48 000 Kč** na jeden nebo více daňově podporovaných produktů
- slevu lze uplatnit od výše příspěvku **nad maximální hranici, na kterou je poskytován SP**, tj. více než 1 700 Kč měs.

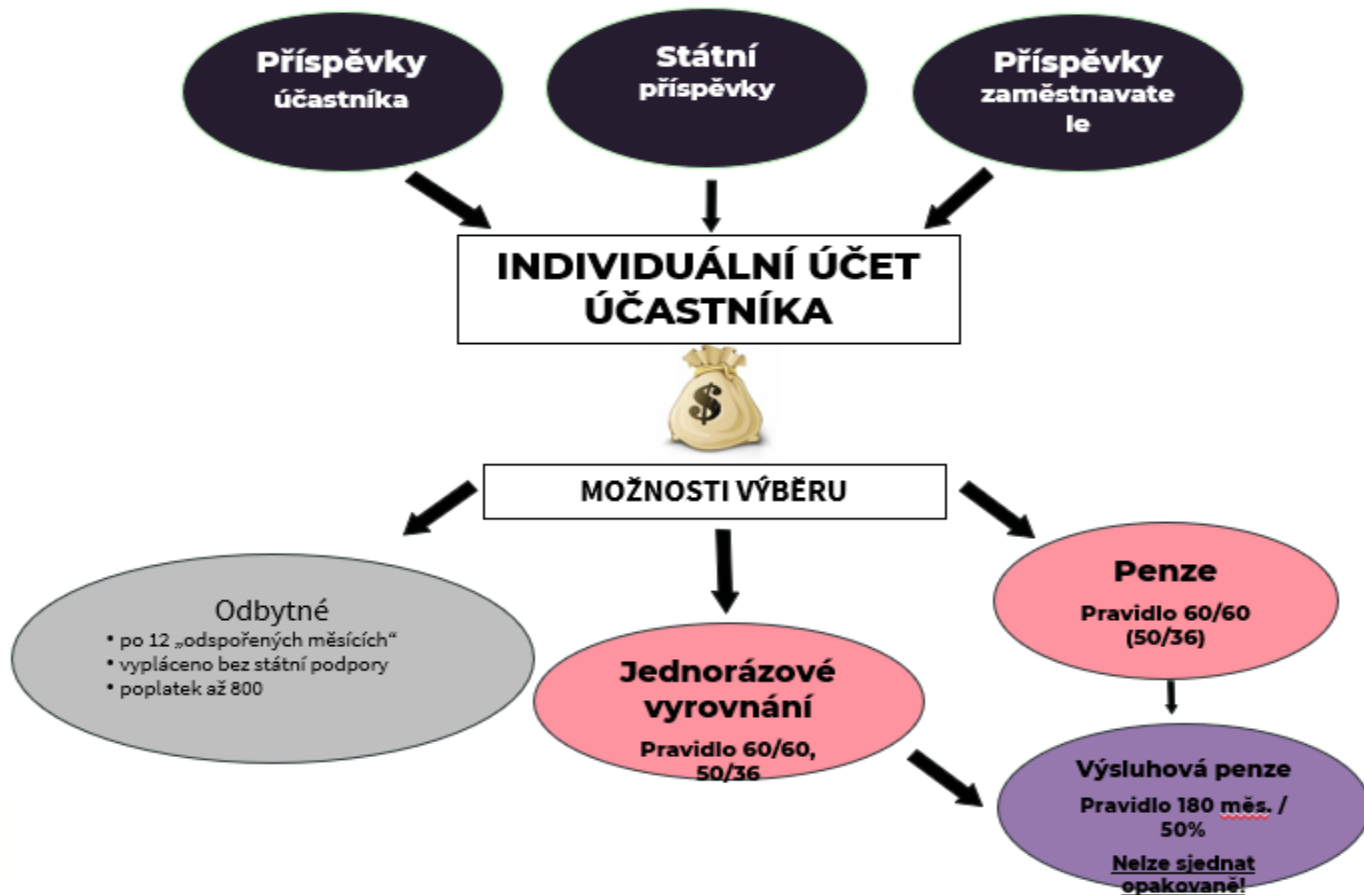
<u>Měsíční příspěvek</u>	<u>Daňový odpočet / rok</u>	<u>Úspora na dani (15%)</u>
1 700 Kč	0 Kč	0 Kč
1 800 Kč	1 200 Kč	180 Kč
5 700 Kč	48 000 Kč	7 200 Kč

# TRANSFORMOVANÉ FONDY (PP)

---

- **Transformovaný fond KB PS** – dále jen „TF“ **vznikl 1.1.2013** vyčleněním majetku účastníků penzijního připojištění u PF KB do zákonem definovaného samostatného fondu, který je majetkem účastníků, nikoliv penzijní společnosti
- penzijní připojištění se řídí zákonem č. **42/1994 Sb.**, tj. Zákon o penzijním připojištění se státním příspěvkem
- TF není samostatnou právnickou osobou
- TF v KB PS se řídí současnými penzijními plány 1, 3 a 4, které jsou upraveny podle zákona o DPS a zachovávají i nadále současné podmínky penzijního připojištění.
- nelze mít více aktivních smluv TF a zároveň ani DPS
- **poplatky** jsou zákonem „zastropované“: za obhospodaření **0,8 %\***, za zhodnocení **10 %**

# TRANSFORMOVANÉ FONDY (PP)



# PENZIJNÍ PLÁNY

	Podmínky			
		Penz. plán č.1	Penz. plán č.3	Penz. plán č.4
Penze	Starobní	36 měs./50 let	60 měs./60 let nebo nárok na starobní důchod	60 měs./60 let
	Výsluhová	180 měs.	180 měs.	180 měs.
	Invalidní	36 měs. částečná invalidita (invalidita 1. a 2. stupně)	36 měs. plná invalidita (invalidita 3. stupně)	36 měs. invalidita 3. stupně
	Pozůstalostní	36 měs.	36 měs.	36 měs.
Výplata penzí		doživotní, dočasné	doživotní	doživotní
Účastník s trvalým pobytem		ČR	ČR	ČR nebo cizinec s bydlištěm v EU; platí soc. nebo zdrav. pojištění v ČR
Platnost pro smlouvy sjednané v tomto období		od 1.12.1994 do 30.4.2000	od 1.5.2000 do 31.8.2004	od 1.9.2004 do 30.11.2012

# DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

JAKÝM ZÁKONEM SE ŘÍDÍ DPS?

- Zákon o DPS 427/2011 Sb.

JAK JE ZAJIŠTĚNA BEZPEČNOST MAJETKU KLIENTŮ?

- Oddělením majetku klientů od majetku PS

MAJÍ FONDY PRVÁNÍ SUBJEKTIVITU?

- Nemají, PS má pouze PS

KDO HO MŮŽE MÍT?

- Kdokoliv, každý, všichni...

KDY HO MOHU ZALOŽIT?

- Jakmile mám rodný list

KOLIK MOHU MÍT AKTIVNÍCH SMLUV?

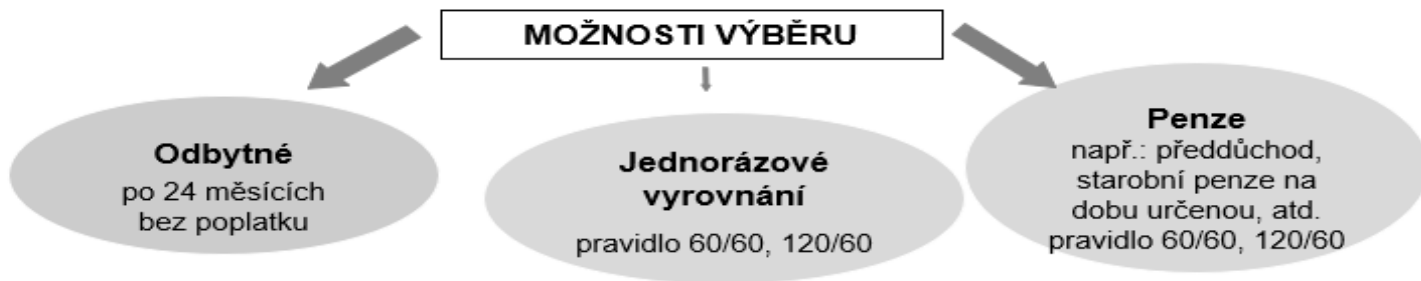
- Mohu mít pouze 1 aktivní smlouvu



# PRINCIP FUNGOVÁNÍ DPS



Penzijní jednotka je to samé, jako podílový list u fondů kolektivního investování (tj. podíl účastníka na majetku Fondu).



# PŘEDDŮCHOD



ZAČNĚTE SI SPOŘIT VČAS A ZÍSKEJTE  
MOŽNOST ODEJÍT DO PENZE AŽ O 5 LET DŘÍVE

## PŘEDDŮCHOD



### Co je to předdůchod?

- předdůchod je zákonná možnost čerpání pravidelné dávky pro účastníky doplňkového penzijního spoření (DPS), kterou lze využít nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku (u stanovení věku žen se postupuje jako u mužů stejného data narození)
- předdůchod je vhodný zejména v případě ztráty zaměstnání nebo nemožnosti pracovat
- pro čerpání předdůchodu je nutné zároveň splnit podmínku:
  - minimálně **60 měsíců spoření** pro smlouvy DPS uzavřené do konce roku 2023, nebo
  - minimálně **120 měsíců spoření** pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024
- při převodu z penzijního připojištění do DPS se doba spoření započítává
- v průběhu předdůchodu je účastníkovi vyplácena pravidelná dávka z jeho naspořených prostředků u penzijní společnosti

### Hlavní výhody předdůchodu

- po dobu vyplácení předdůchodu hradí zdravotní pojištění za účastníka stát
- umožňuje výhodněji překlenout dobu do vzniku řádného starobního důchodu a vyhnout se tak jeho výraznému krácení oproti předčasnému důchodu
- z hlediska důchodového pojištění je předdůchod **vyloučenou dobou**, takže neovlivňuje osobní vyměřovací základ, ze kterého se vypočítává starobní důchod
- jedná se o **způsob výplaty, u které není zdaňován příspěvek zaměstnavatele**
- v době pobírání předdůchodu je možné pracovat, pobírat podporu v nezaměstnanosti nebo nemocenské dávky
- před žádostí o starobní důchod má účastník možnost nechat si vypočítat starobní důchod se započtením příjmů z pracovní činnosti v době pobírání předdůchodu nebo bez jejich započtení, a následně se rozhodne pro výhodnější variantu
- před žádostí o předdůchod je možné vložit na účet mimořádný vklad - pokud celková částka na účtu DPS nedosahuje potřebné výše pro požadovanou dobu čerpání předdůchodu

### Doporučení

Převod smlouvy penzijního připojištění na smlouvu DPS, za účelem výplaty předdůchodu, doporučujeme provést minimálně 6 měsíců před požadovaným začátkem výplaty předdůchodu.

### Minimální výše předdůchodu pro rok 2024

- čistá měsíční výše předdůchodu činí 12 728,10 Kč, jedná se o 30 % průměrné mzdy stanovené sdělením MPSV 365/2023 Sb., ze dne 7. prosince 2023
- doporučená hrubá výše předdůchodu před odečtením daně z výnosů a s rezervou pro kolísání hodnot penzijních jednotek je 13 500 Kč

Požadovaná doba výplaty	2 roky	3 roky	4 roky	5 let
Minimální výše naspořených prostředků	324 000 Kč	486 000 Kč	648 000 Kč	810 000 Kč

*Jedná se o modelový příklad, doporučujeme nechat si vypočítat konkrétní potřebnou hrubou vyšší prostředků individuálně.*

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:

nám. Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REGISTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODŮL. B, VLOŽKA 2885

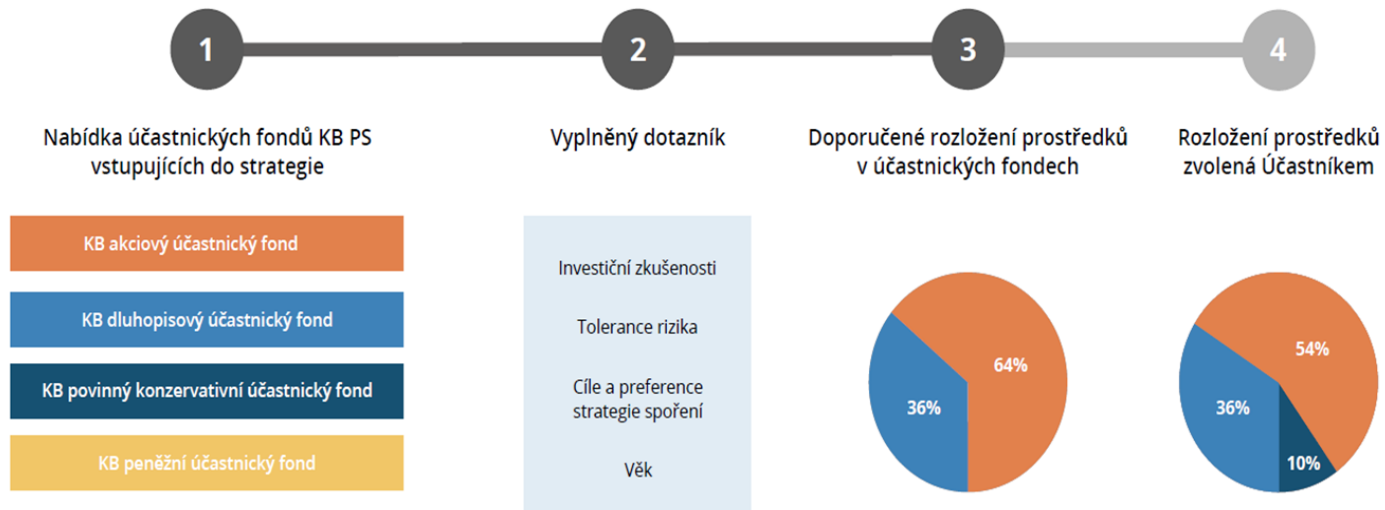
955 525 999 | [www.kbps.cz](http://www.kbps.cz)

[www.facebook.com/mojepenzijko](https://www.facebook.com/mojepenzijko)

[www.linkedin.com/company/mojepenzijko](https://www.linkedin.com/company/mojepenzijko)

# MOJE PENZIJNÍ STRATEGIE

## Moje penzijní strategie – proces vzniku (modelová situace)



# ZONZERVATIVNĚNÍ

## ZKONZERVATIVNĚNÍ

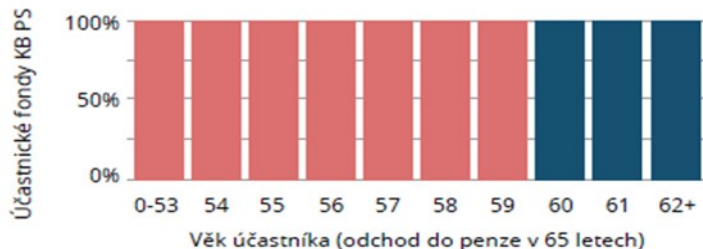
Tato služba zajistí zkonzervativnění prostředků účastníka v účastnických fondech mezi 10-5 rokem před dovršením jeho důchodového věku, a to postupným automatickým převodem prostředků z rizikovějších fondů do KB dluhopisového účastnického fondu. Prostředky v KB povinném konzervativním účastnickém fondu a KB peněžním účastnickém fondu nevstupují do procesu zkonzervativnění. Postupné zkonzervativnění probíhá měsíčně. Účastník může tuto službu v průběhu spoření kdykoli ukončit.

Přínos služby spočívá v tom, že s blížící se dobou důchodového věku účastníka a předpokládaného čerpání prostředků minimalizuje případný negativní dopad možných výkyvů na finančních trzích do hodnoty naspořených prostředků účastníka.

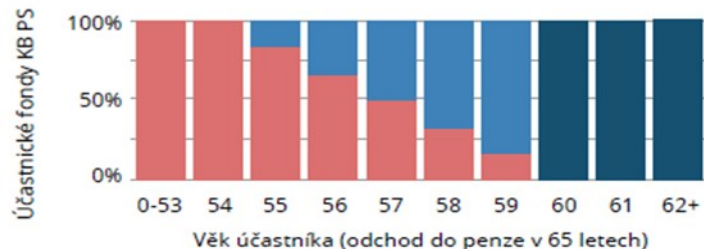
Se službou Zkonzervativnění je vždy automaticky sjednána i níže uvedená služba Vyvažování fondů

**Upozornění:** KB Penzijní společnost, a.s. je ze zákona povinna převést prostředky účastníka nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, do KB povinného konzervativního účastnického fondu. Účastník může tuto zákonnou povinnost odmítnout a pokračovat s dosavadním rozložením prostředků nebo změnit svou dosavadní strategii spoření. Za účelem snížení rizika spojeného s tímto nárazovým převedením všech prostředků do jednoho účastnického fondu nabízí KB PS doplňkovou službu Zkonzervativnění.

### Rozložení prostředků bez služby Zkonzervativnění



### Rozložení prostředků se službou Zkonzervativnění



Účastnické fondy KB PS dle zvolené strategie (v % podílech)

KB dluhopisový účastnický fond

KB povinný konzervativní účastnický fond

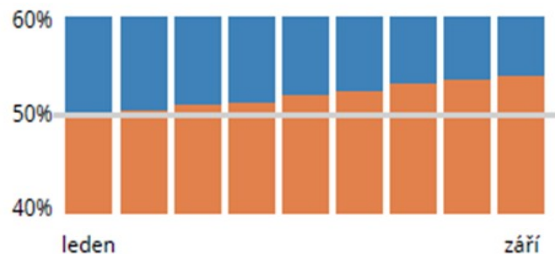
# VYVAŽOVÁNÍ

## VYVAŽOVÁNÍ FONDŮ

Pohyby na finančních trzích přirozeně způsobují změny ve sjednaném podílu fondů účastníka. Služba Vyvažování fondů zajistí pravidelné vyvažování hodnoty majetku účastníka ve fondech a tím zajistí udržování smluvně sjednaných podílů fondů v průběhu spoření. Pokud není služba sjednaná, nemusí aktuální rozložení majetku účastníka ve fondech odpovídat sjednanému rozložení.

Vyvažování fondů probíhá měsíčně. Účastník může tuto službu v průběhu spoření kdykoli ukončit.

Rozložení prostředků bez služby Vyvažování fondů

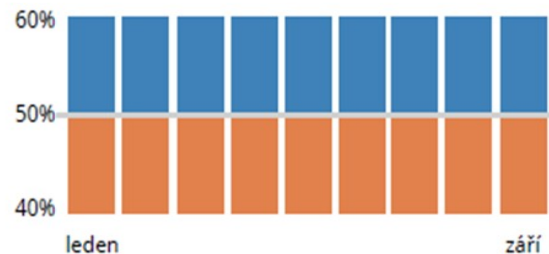


KB akciový účastnický fond  
(měsíční zhodnocení ~2%)

KB dluhopisový účastnický fond  
(měsíční zhodnocení ~0%)

— Sjednaný počáteční stav

Rozložení prostředků se službou Vyvažování fondů



# POSTUPNÉ ROZINVESTOVÁNÍ

## Postupné rozinvestování

Postupné rozinvestování je služba, která snižuje riziko nesprávného načasování vkladů účastníka nebo převedených prostředků z jiné penzijní společnosti nebo z transformovaného fondu KB PS.

Vložené prostředky jsou investovány do KB peněžního účastnického fondu, z něhož probíhá postupné rozinvestování do cílových fondů KB PS dle aktuálně platné strategie spoření. Z KB peněžního účastnického fondu se v každém týdenním oceňovacím cyklu v průběhu následujících 2 let odinvestuje poměrná částka peněz, za níž se následně nakupují penzijní jednotky účastnických fondů z platné strategie spoření za aktuální tržní cenu.

V dlouhodobém horizontu je tak investováno za průměrnou cenu, čímž se snižuje riziko nesprávného načasování nákupu penzijních jednotek.

## Příklad postupného rozinvestování



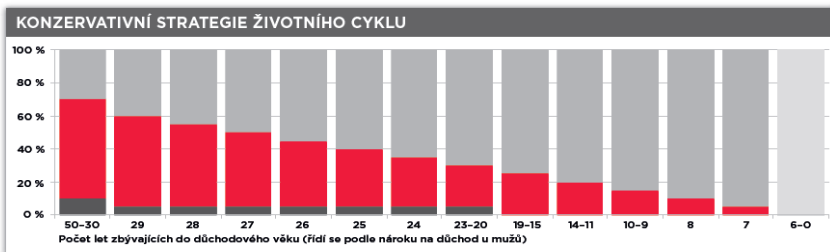
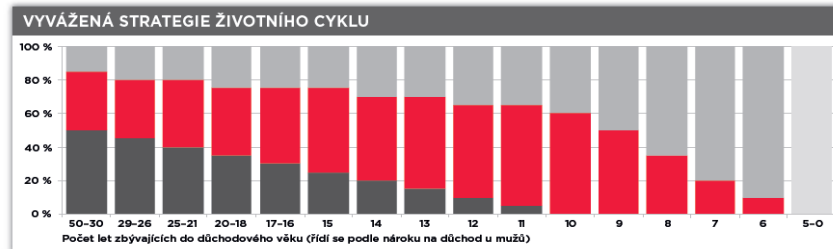
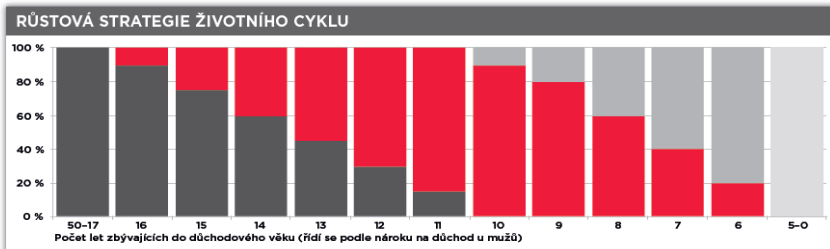
# STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU

**Růstová**  
strategie životního  
cyklu

**Vyvážená**  
strategie životního  
cyklu

**Konzervativní**  
strategie životního  
cyklu

## ROZLOŽENÍ FONDŮ VE STRATEGIÍCH SPOŘENÍ



Účastnické fondy	Akcie	Dluhopisy + depozita	Preferované instrumenty	Region
KB Dynamický účastnický fond	50-90 %	10-50 %	Akcie, podílové fondy, ETF, státní dluhopisy, korporátní dluhopisy, depozita	Globální (Amerika, Evropa, Japonsko, rozvíjející se trhy a další)
KB Vyvážený účastnický fond	25-50 %	50-75 %		
KB Spořicí konzervativní účastnický fond	0-10 %	90-100 %	Podílové fondy, ETF, státní dluhopisy, korporátní dluhopisy, depozita	Primárně ČR
KB Konzervativní účastnický fond	0 %	100 %	Státní dluhopisy, korporátní dluhopisy, depozita	

# POPLATKY DPS

Název Fondu	za obhospodařování majetku <sup>1)</sup>	za zhodnocení majetku <sup>2)</sup>
KB peněžní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,4 % *	10 % *
KB povinný konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,4 %	10 %
KB dluhopisový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	1,0 %	15 %
KB vyvážený účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	1,0 %	15 %
KB akciový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	1,0 %	15 %
Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,8 %	10 %

\*strhává se na týdenní bázi, KB PS spočte průměrnou hodnotu jakou měl konkrétní fond od počátku roku a z ní vypočítá dle dané výše poplatku (např. 0,8 % p.a.) celkovou alikvotní úplatu, kterou si strhne vůči fondu (poníží se tím hodnota penzijní jednotky – dále jen „PJ“

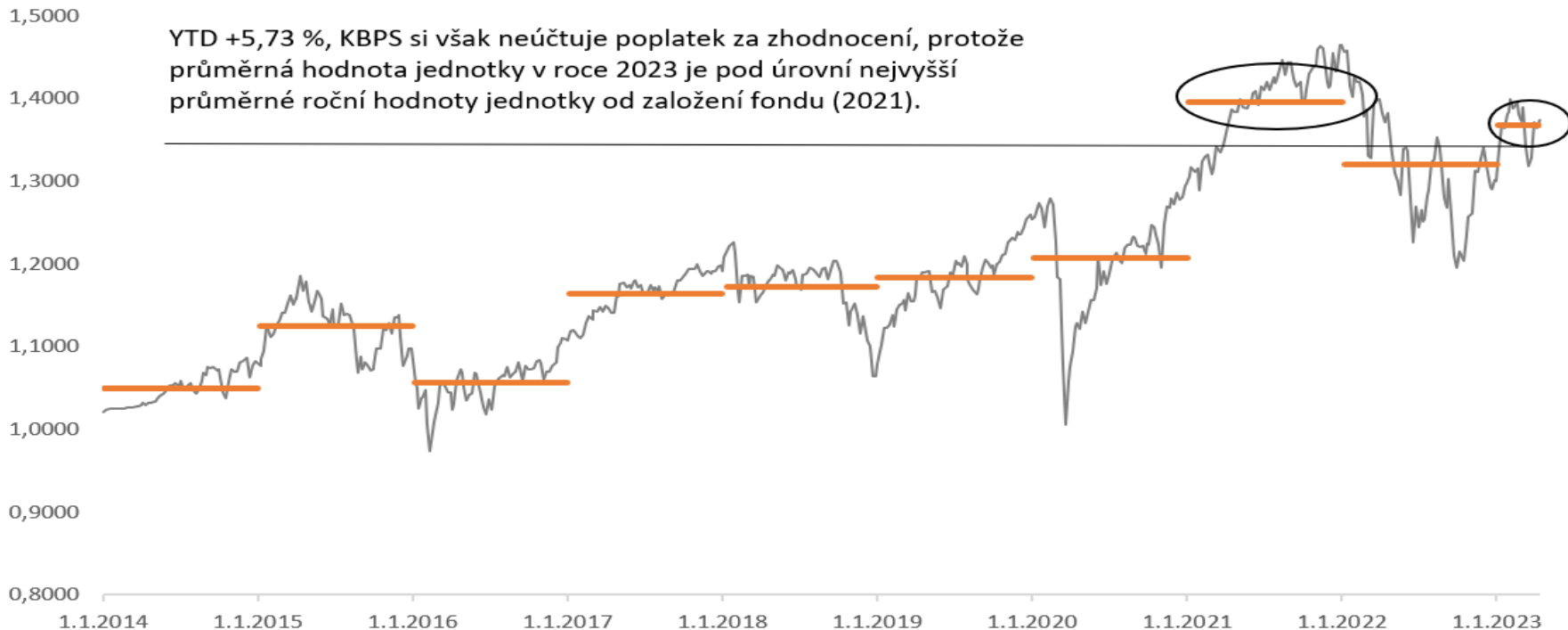
\*\* strhává se jednou ročně, ale hodnotu PJ případně snižuje na týdenní bázi, aby na konci roku nedošlo v případě dosaženého zhodnocení ke skokovému poklesu PJ



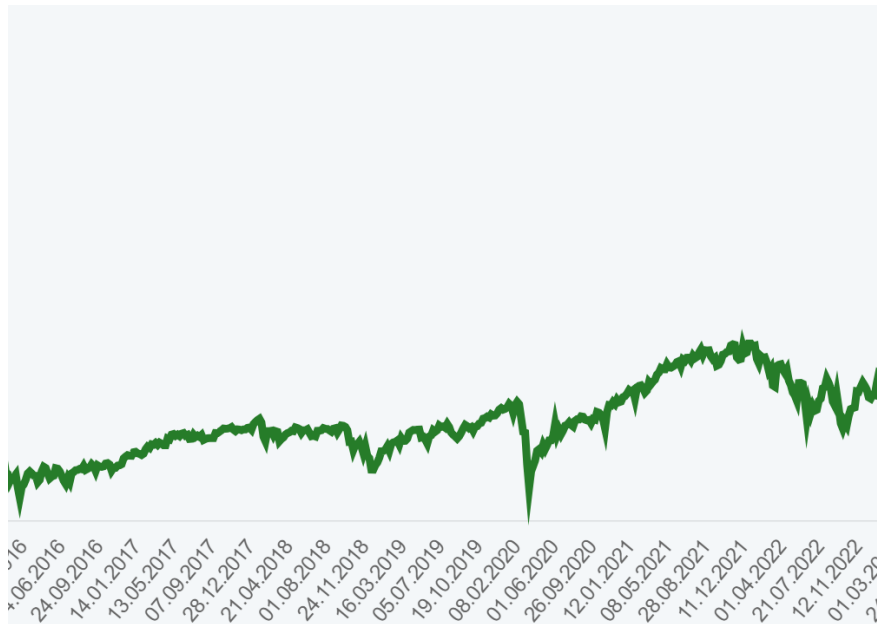
**BUDOUCNOST  
JSTE VY**  **KB**  
Penzijní společnost

# POPLATEK ZA ZHODNOCENÍ MAJETKU DPS

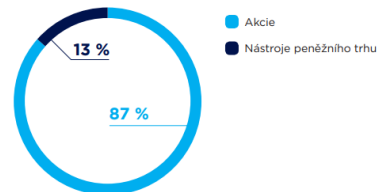
## KB akciový účastnický fond



# AKCIOVÝ ÚČASTNICKÝ FOND

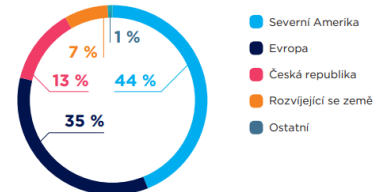


## Složení portfolia podle typu aktiv



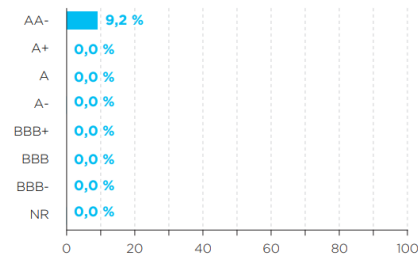
\* Hodnota derivátů je součástí nástrojů peněžního trhu

## Geografické rozložení investic



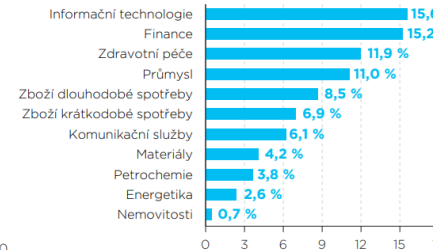
\* Geografické rozložení investic se řídí metodikou Risk Country<sup>1</sup>

## Složení portfolia podle ratingu – dluhopisy a peněžní trh



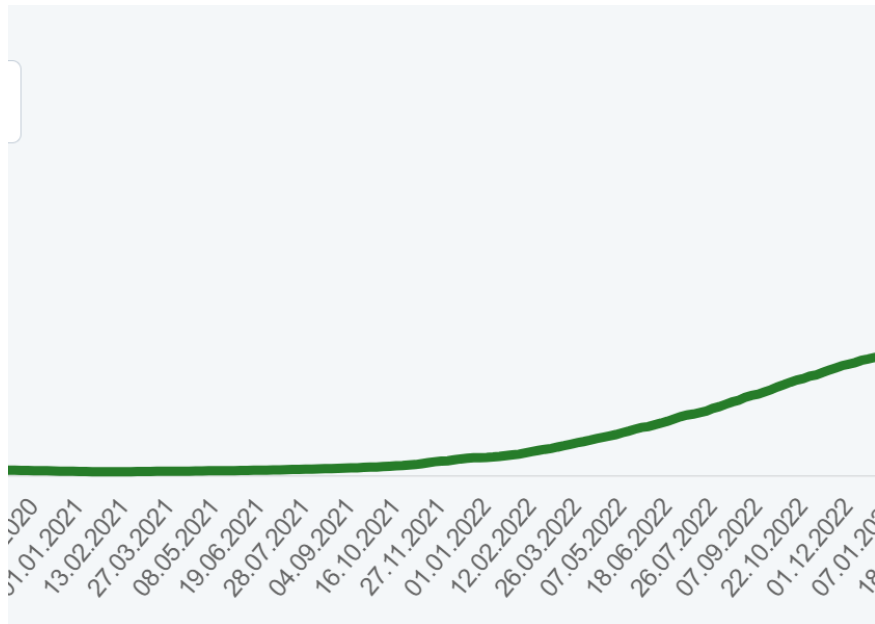
\* Rozdělení dle ratingu se řídí tzv. „second best“ metodikou dle ratingového členění Standard & Poor's

## Složení portfolia podle sektorů

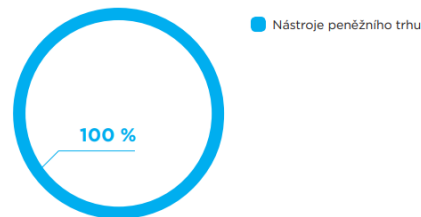


\* Sektorové rozdělení je členěno dle metodiky MSCI GICS

# PENĚŽNÍ ÚČASTNICKÝ FOND

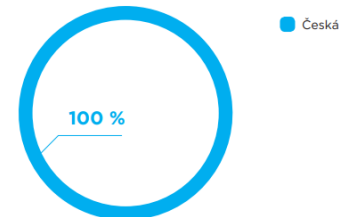


## Složení portfolia podle typu aktiv



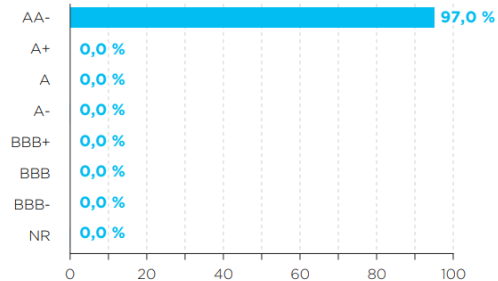
\* Hodnota derivátů je součástí nástrojů peněžního trhu

## Geografické rozložení investic



\* Geografické rozložení investic se řídí metodikou R

## Složení portfolia podle ratingu - dluhopisy a peněžní trh



\* Rozdělení dle ratingu se řídí tzv. „second best“ metodikou dle ratingového členění Standard & Poor's

# ZHODNOCENÍ ÚČASTNICKÝCH FONDŮ 2023

Název fondu	2023
PUF	6,3%
PKUF	8,2%
DLUF	10,6%
VUF	14,3%
AUF	16,7%

# NOVINKY 2024



## SCHVÁLENÉ ZMĚNY ZÁKONA od 1. ledna 2024

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

### 1 STÁTNÍ 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 zajímavějšího 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 úložiště 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)

---

[HTTPS://YOUTU.BE/TYCZWEHCIBS](https://youtu.be/tyczwehcibs)







**BUDOUCNOST  
JSTE VY**



**KB**

**7 Penzijní společnost**