



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 ?

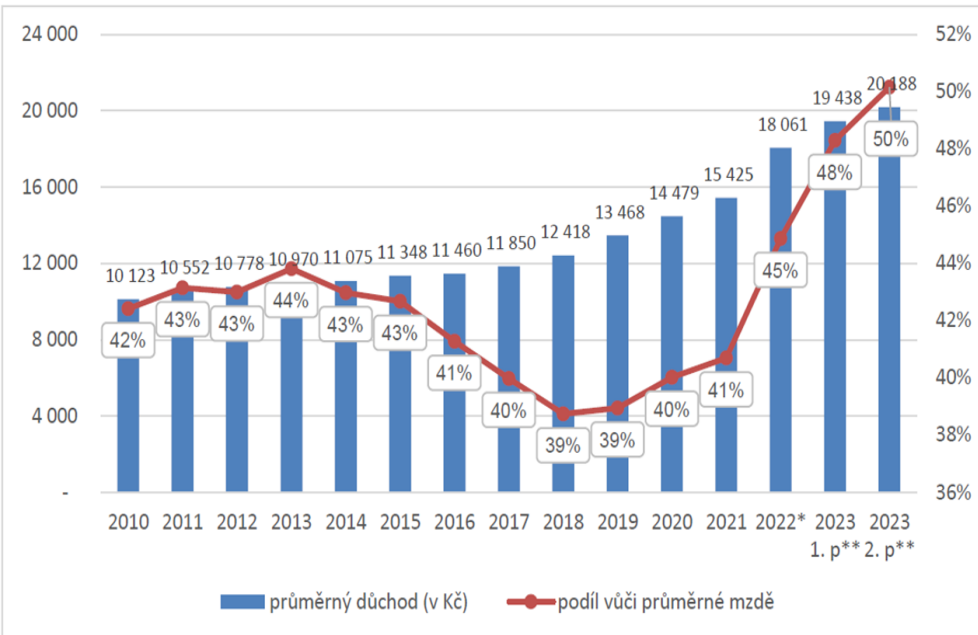
- › Státem vyplácený důchod v budoucnosti nebude stačit pro pokrytí základních životních potřeb

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

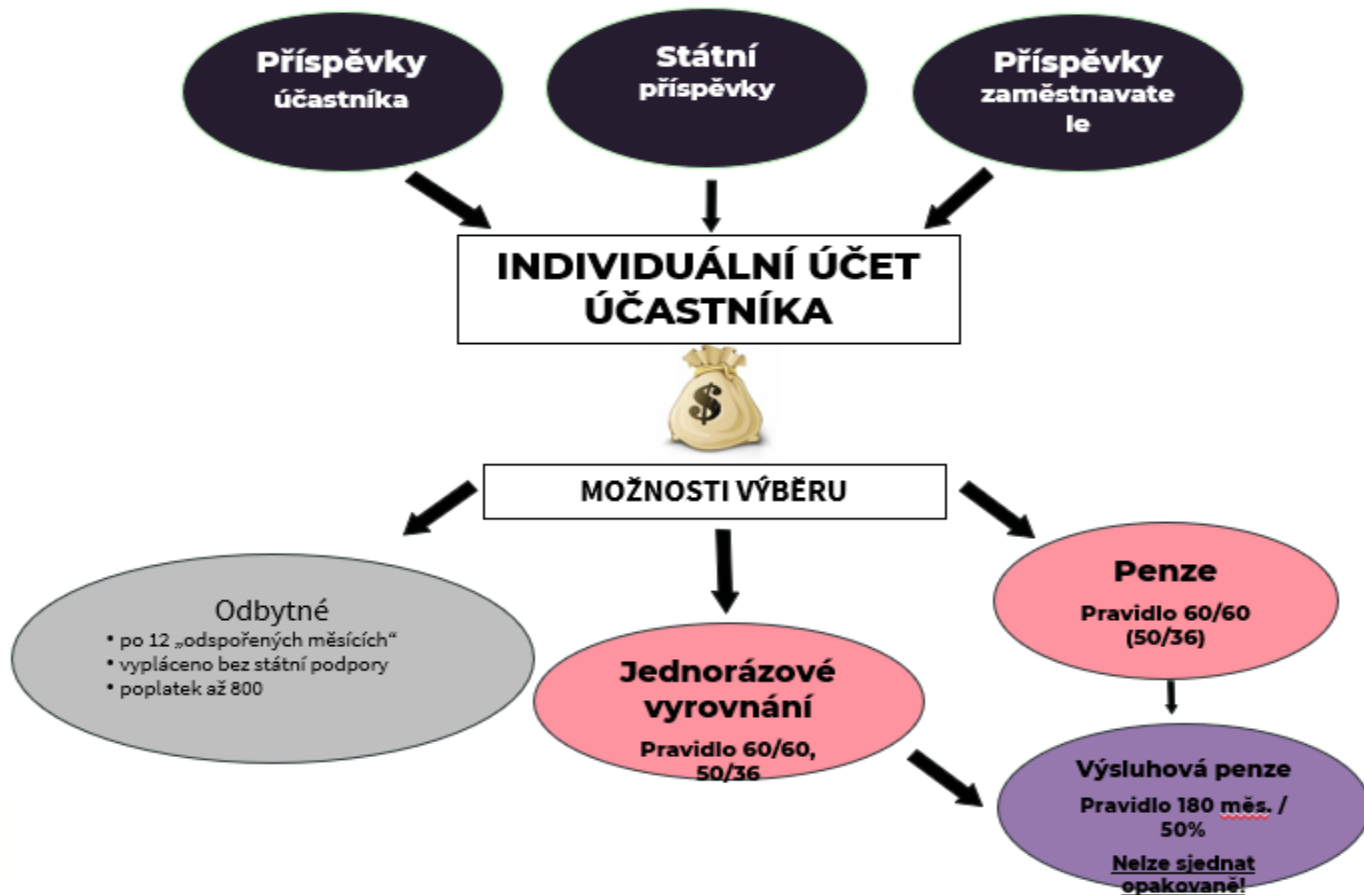
- od základu daně se nově navrhuje odečíst **příspěvky v celkové výši 48 000 Kč**
- slevu lze uplatnit do výše **48 000 Kč** na jeden nebo více daňově podporovaných produktů
- slevu lze uplatnit od výše příspěvku **nad maximální hranici, na kterou je poskytován SP**, tj. více než 1 700 Kč měs.

<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

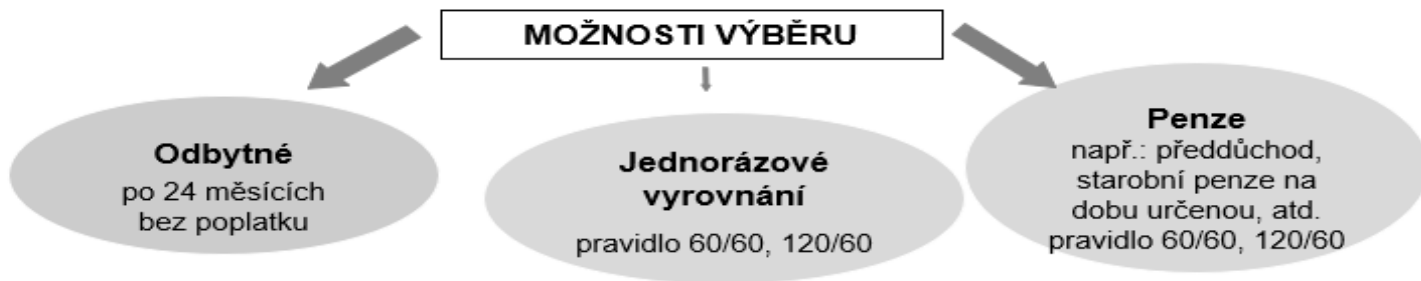
KOLIK MOHU MÍT AKTIVNÍCH SMLUV?

- 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

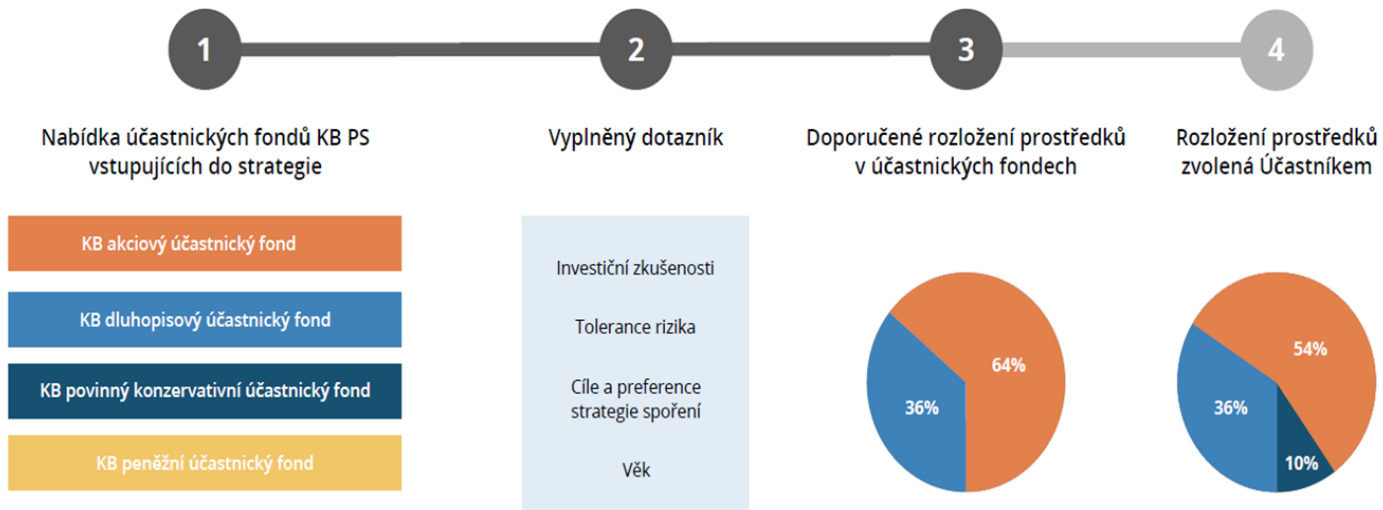
Jedná se o modelový příklad, doporučujeme nechat si vypočítat konkrétní potřebnou hrubou vyšší prostředků individuálně.

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
www.facebook.com/mojepenzijko
www.linkedin.com/company/mojepenzijko

MOJE PENZIJNÍ STRATEGIE

Moje penzijní strategie – proces vzniku (modelová situace)



ZONZERVATIVNĚNÍ

ZKONZERVATIVNĚNÍ

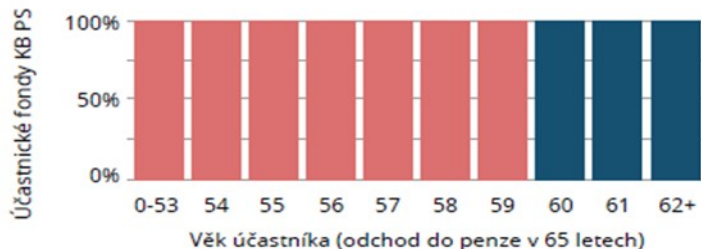
Tato služba zajistí zkonzervativnění prostředků účastníka v účastnických fondech mezi 10-5 rokem před dovršením jeho důchodového věku, a to postupným automatickým převodem prostředků z rizikovějších fondů do KB dluhopisového účastnického fondu. Prostředky v KB povinném konzervativním účastnickém fondu 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.

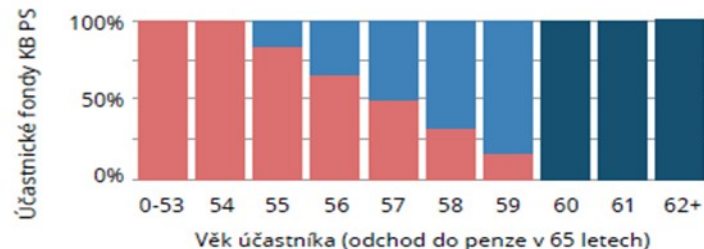
Se službou Zkonzervativnění je vždy automaticky sjednána i níže uvedená služba Vyvažování fondů

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

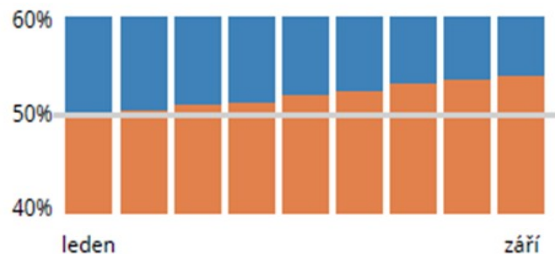
VYVAŽOVÁNÍ

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

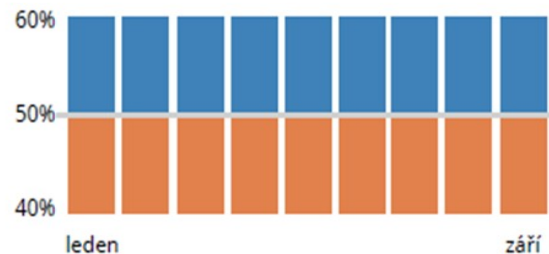


KB akciový účastnický fond
(měsíční zhodnocení ~2%)

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



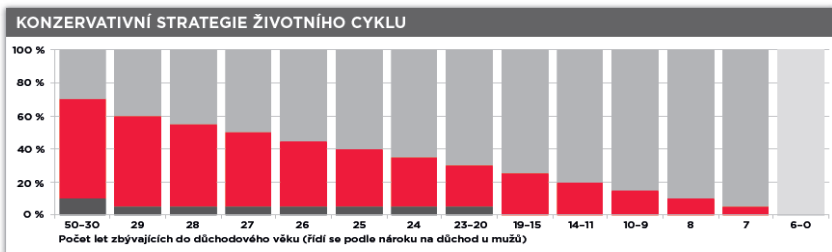
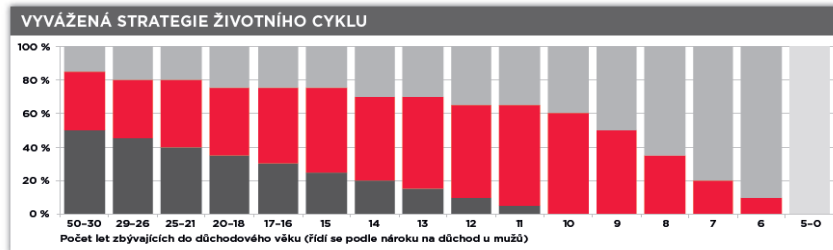
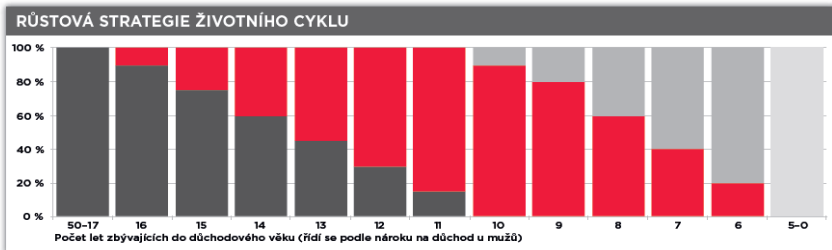
STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU

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 ¹⁾	za zhodnocení majetku ²⁾
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 %

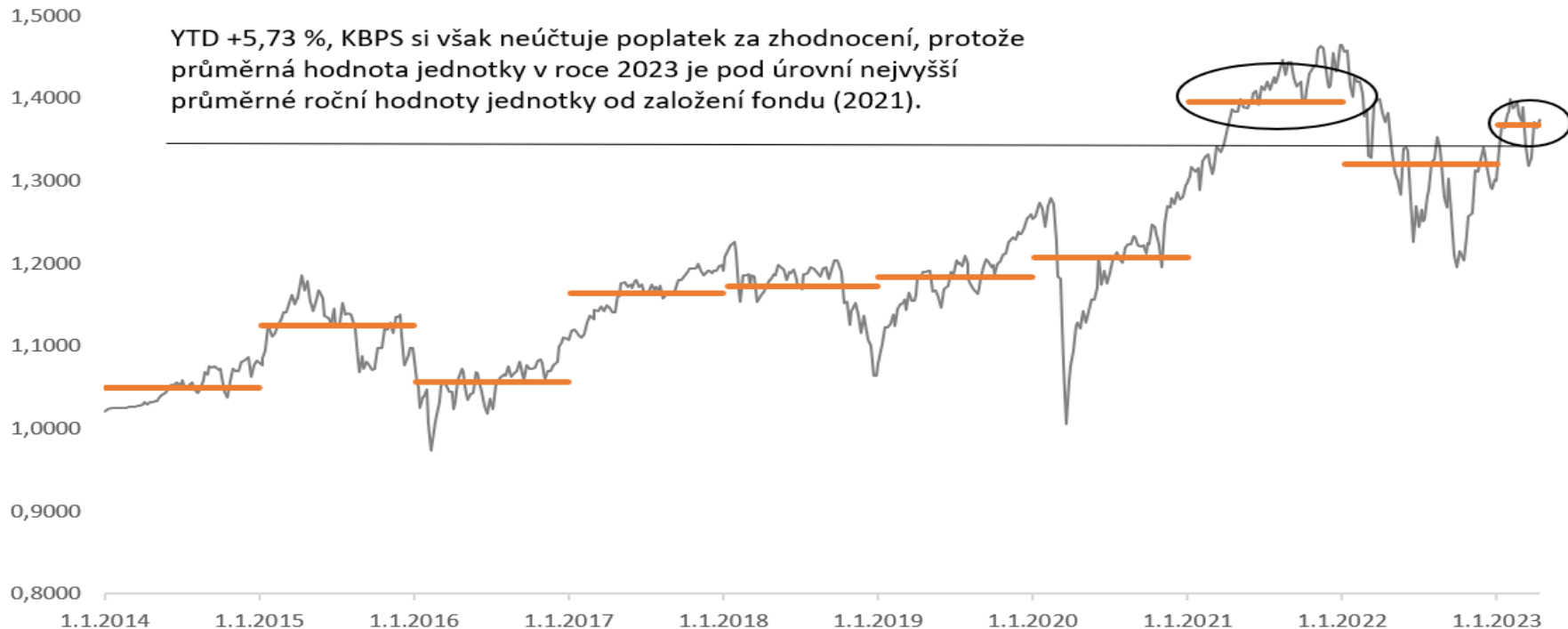
*strhává se na týdenní bázi, KB PS spočte průměrnou hodnotu jakou měl konkrétní fond od počátku roku a z ní vypočítá dle dané výše poplatku (např. 0,8 % p.a.) celkovou alikvotní úplatu, kterou si strhne vůči fondu (poníží se tím hodnota penzijní jednotky – dále jen „PJ“

** 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

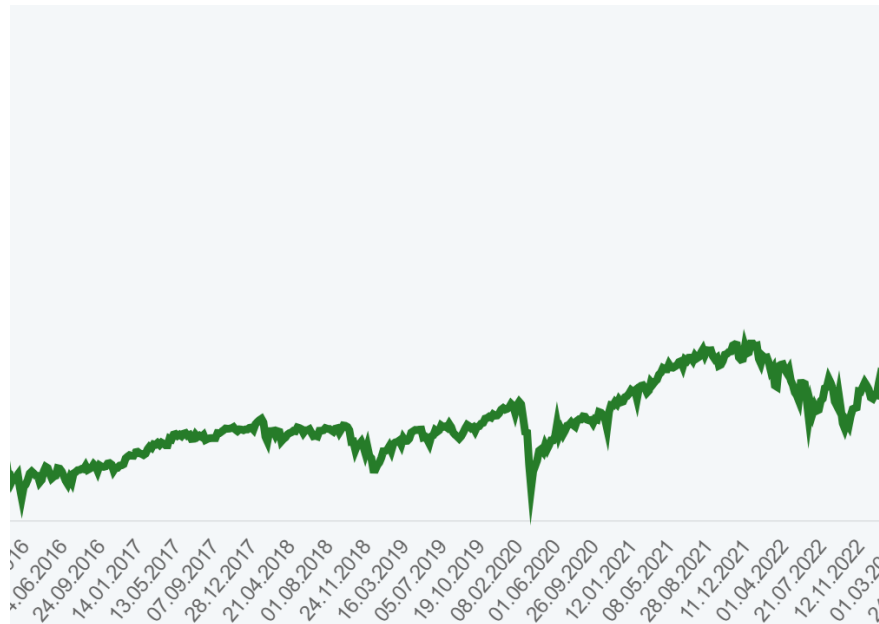
**BUDOUCNOST
JSTE VY**  **KB**
Penzijní společnost

POPLATEK ZA ZHODNOCENÍ MAJETKU DPS

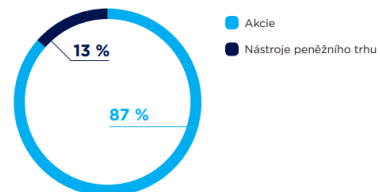
KB akciový účastnický fond



AKCIOVÝ ÚČASTNICKÝ FOND

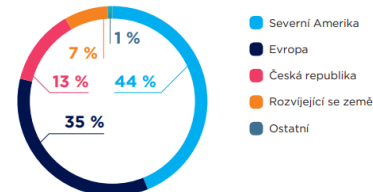


► Složení portfolia podle typu aktiv



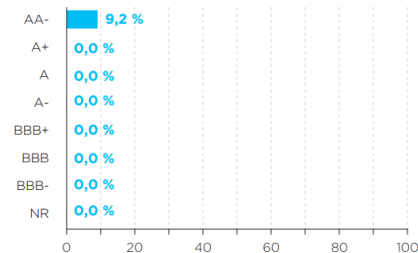
* Hodnota derivátů je součástí nástrojů peněžního trhu

► Geografické rozložení investic



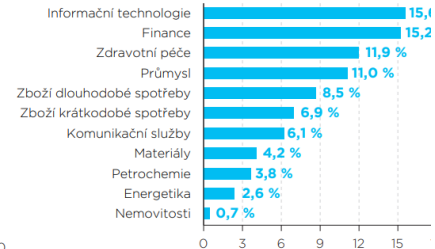
* Geografické rozložení investic se řídí metodikou Risk Country¹

► Složení portfolia podle ratingu – dluhopisy a peněžní trh



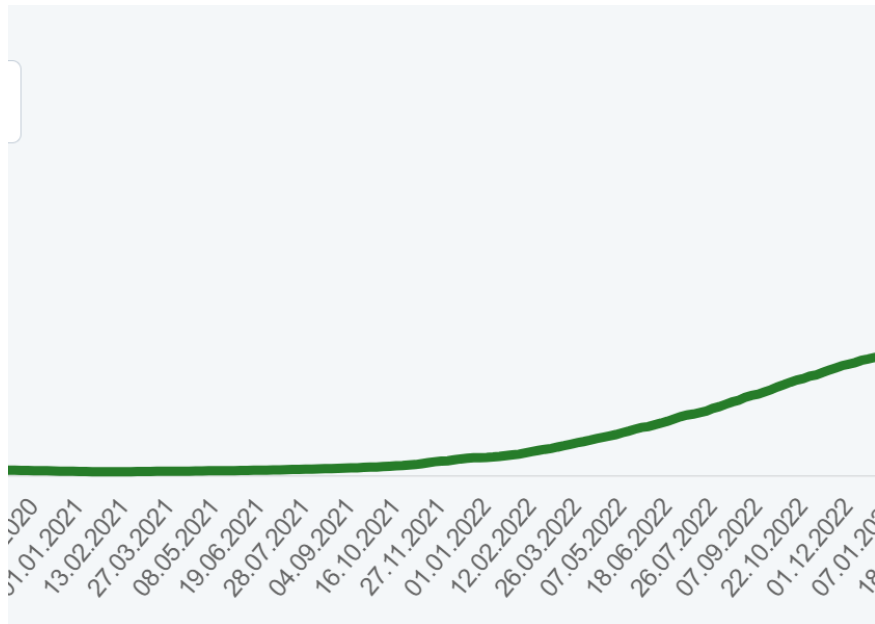
* Rozdělení dle ratingu se řídí tzv. „second best“ metodikou dle ratingového členění Standard & Poor's

► Složení portfolia podle sektorů

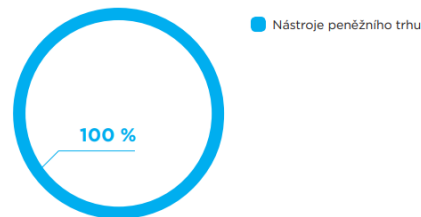


* Sektorové rozdělení je členěno dle metodiky MSCI GICS

PENĚŽNÍ ÚČASTNICKÝ FOND

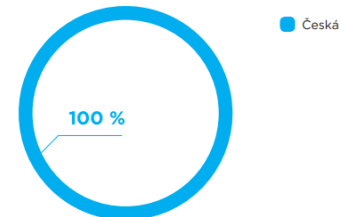


Složení portfolia podle typu aktiv



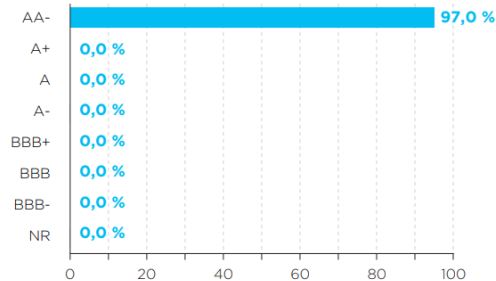
* Hodnota derivátů je součástí nástrojů peněžního trhu

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 uzatelný 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