

Formy finančního zajištění na stáří

Já - klient



Zaměstnavatel



Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Stávající nebo nová smlouva musí být registrována v režimu DIP

- Fondy
- Akcie
- Dluhopisy
- ETF
- Další investiční nástroje

příspěvky
(pravidelně,
ad hoc)

do 48 000 Kč p. a.
daň. uznatelné v součtu
za DIP, ŽP, DPS
=
nižší daně
o 7 200 Kč/rok

až 50 000 Kč p. a.
v součtu za DIP, ŽP, DPS

Životní pojištění s inv. složkou (ŽP)

Různé investiční nástroje
dle výběru klienta

Doplňkové penzijní spoření (DPS)

Transformovaný
fond

(staré penzijní
pojištění)

Účastnický
fond

(od r. 2013)

Různé investiční
strategie dle strategie
penzijní společnosti

Státní příspěvek



vklad 20 400 Kč p. a.
(1 700 Kč měsíčně)

až 4 080 Kč za rok
od 1. 7. 2024 - vždy 20 %
z vkladu účastníka/klienta
(min. 500 Kč - max. 1 700 Kč)