

S DIP přichází nová éra spoření na stáří. INVESTIKA nabízí spoření v rámci DIP už dnes

Praha, 2. ledna 2024 – S novým rokem vstupuje Česká republika rovněž do nové éry spoření na stáří. **Dlouhodobý investiční produkt (DIP)** s největší daňovou podporou státu v historii umožňuje Čechům spořit do výnosnějších nástrojů než dosud a předejít tak významnému propadu životní úrovně v důchodu. Již dnes nabízí investování do svých produktů i v rámci DIP **investiční společnost INVESTIKA**, a to s očekávaným průměrným výnosem až přes 7 % ročně.

Česká populace stárne, což prohlubuje nerovnováhu státního důchodového systému. **Průměrná penze tak bude muset být ve vztahu ke mzdám až o polovinu nižší než dnes.** Již brzy bude nutné, aby si senioři svou životní úroveň začali dorovnávat z vlastních zdrojů. Dosavadní převažující způsob spoření na stáří prostřednictvím penzijních fondů přitom při plnění tohoto cíle selhal. Cestu, jak jednou v penzi jen nežít, ale udržet si stabilní životní úroveň a aktivní životní styl, nyní nabízí DIP.

„DIP je doslova revoluční změnou, která by mohla být opravdovým impulsem pro Čechy, aby si začali masově odkládat peníze na stáří do vhodnějších a výnosnějších produktů,“ řekl **předseda představenstva investiční společnosti INVESTIKA Petr Čížek**. „Je na to skutečně nejvyšší čas,

protože právě dostatečně dlouhý horizont je v kombinaci se správně zvoleným produktem a disciplínou klíčovými parametry pro vybudování bohatství i s relativně malými částkami.“

V rámci DIP je možné ze základu daně z příjmů odečíst peníze nově odložené i mimo penzijní fondy, tedy do různých investičních nástrojů, včetně podílových listů investičních fondů, až do výše **48 tisíc korun ročně**. Sřadatel tak na dani z příjmů ušetří ročně až **7 200 korun**. Podmínkou je doba spoření alespoň po dobu 10 let a výběr prostředků nejdříve v 60 letech.

Dalšími až **50 tisíci korun** za rok může zaměstnancům zapojeným do DIP **přispívat jejich zaměstnavatel**, který z vyplacené částky nemusí odvádět zdravotní a sociální pojištění. Příspěvek zaměstnavatele i výnosy z něj jsou rovněž osvobozeny od daně z příjmů.

DIP nově umožňuje Čechům, aby si pro spoření na stáří mohli sami zvolit i **produkt s výnosem, který na delším horizontu překoná inflaci a pomůže jim vybudovat dostatečné bohatství** pro přilepšení k důchodu. Téměř 80 % úspor na důchody je dnes umístěno v penzijním připojištění, kde se téměř vůbec nezhodnocují. Za uplynu-

lých 10 let byl jeho průměrný výnos 1 % ročně, což po zohlednění inflace znamená, že se v něm hodnota majetku reálně dokonce snížila o 20 %.

Nabídka DIP v INVESTICE

DIP mohou poskytovat jen ti účastníci finančního trhu, kteří jsou dohlíženi Českou národní bankou, tedy včetně **investiční společnosti INVESTIKA**. Její filosofii je srozumitelné, transparentní a dostupné investování. Proto INVESTIKA vnímá DIP i jako obrovskou příležitost rozšířit povědomí o správném investování, které je často zaměňováno se spekulováním. INVESTIKA je na poskytování DIP již dnes plně připravena. V jeho rámci nabízí **kterýkoli ze svých investičních fondů či jejich kombinaci**. Do DIP je možné přesunout také prostředky již dříve naspořené či zainvestované ve fondech z nabídky INVESTIKA i jinde a dál si k nim odkládat podle nových pravidel.

Produktem, který byl v rámci společnosti INVESTIKA vytvořen zejména pro dlouhodobé cíle včetně zajištění na stáří, je **fond akciových trhů EFEKTIKA**. Ten je zaměřený na populární akciový index S&P 500, který zahrnuje více než 500 největších firem obchodovaných v USA. Na základě

48 tisíc Kč

maximální investice, kterou je možné v rámci DIP odečíst z ročního daňového základu

7 200 Kč

maximální roční úspora na dani z příjmů v případě investování 48 tisíc Kč a více v rámci DIP

50 tisíc Kč

maximální roční příspěvek zaměstnavatele, z kterého za zaměstnance neodvádí zdravotní a sociální pojištění

toho, jak si index v minulosti vedl, je předpokládán **výnos** takové investice **přes 7 % ročně**. Fond je vhodný pro investiční horizont alespoň 10 let.

„Tento fond silně koresponduje s naší strategií: je jednoduchý, srozumitelný a jde o diverzifikovanou investici. Opravdu si myslím, že pro běžného investora v rámci akciového trhu a dlouhodobých investic neexistuje mnoho lepších produktů než tento,“ popisuje fond EFEKTIKA **Petr Čížek**.

Lidé s 10-15 lety do důchodu mohou zvolit konzervativnější investici, např. do **INVESTIKA realitního fondu**, která je „podepřená cihlou a betonem“. Tento produkt přináší stále atraktivní, a přitom stabilní výnos **4–6 %** ročně díky sázce na kvalitní komerční nemovitosti a jejich pronájem. Fond na dlouhodobém horizontu překonává inflaci a vykazuje nižší riziko krátkodobých tržních výkyvů.

Zejména lidé, kteří preferují vyváženou investiční strategii, si mohou v rámci DIP **EFEKTIKU i INVESTIKU zkombinovat** například v poměru 50:50. V tomto případě je možné na základě našich dat očekávat průměrné **zhodnocení o 6 % ročně**.

Pro klienty, kteří preferují specifické investiční strategie nebo se chtějí zaměřit

na určitý segment či měnu, je možné v rámci DIP využít také investiční peněžní fond **MONETIKA**, nový depozitní fond **EUROMONETIKA** či fond kvalifikovaných investorů **DYNAMIKA**.

Širší význam DIP

Odborníci se shodují, že **Čech s průměrným příjmem by měl do důchodu odcházet alespoň s 2 miliony korun úspor**. V produktu s průměrným výnosem 7 % ročně toho může v rámci DIP **dosáhnout už s částkou 1650 korun měsíčně**, pokud si ji bude odkládat po dobu 30 let. Tato suma by mu pokryla měsíční důchodovou rentu ve výši 20 tisíc korun po dobu téměř 12 let.

Prospěch z DIP, pokud bude úspěšný, však podle Petra Čížka nemusí mít pouze sami stádatelé na důchod, ale **celá česká ekonomika**. Pokud by v příštích desetiletích mělo 2 miliony korun naspořit 5 milionů obyvatel Česka, **znamenaloby to 10 miliard korun, jež by se mohly v následujících dekadách na investičním trhu postupně objevit**. To je sedmkrát více, než je dnes umístěno ve všech domácích investičních fondech, včetně těch penzijních.

„Díky DIP by tu mohl vzniknout obrovský investiční balík ‚dlouhých peněz‘, které

by mohly před tím, než budou vypláceny budoucím důchodcům, pomoci modernizovat zemi – např. ve spolupráci soukromého a veřejného sektoru financovat tak potřebné dobudování veřejné infrastruktury,“ vysvětluje potenciální význam DIP pro celou českou společnost **Petr Čížek**.



Kontakt pro média



Markéta Dvořáková Fišerová

+420 601 115 267

media@investika.cz

*Právní upozornění:

Toto propagační sdělení vytvořila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. a je platné k 2. 1. 2024 včetně údajů zde uvedených. Informace uvedené v tomto textu mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut, nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před rozhodnutím investovat do fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu fondu. Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase, jak stoupat, tak i klesat. INVESTIKA, investiční společnost, a.s. ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci, včetně daňových poradců. Další informace, sdělení klíčových informací i statut fondu můžete získat v sídle společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s. nebo na www.investika.cz.