

DiP

DLOUHODOBÝ
INVESTIČNÍ
PRODUKT

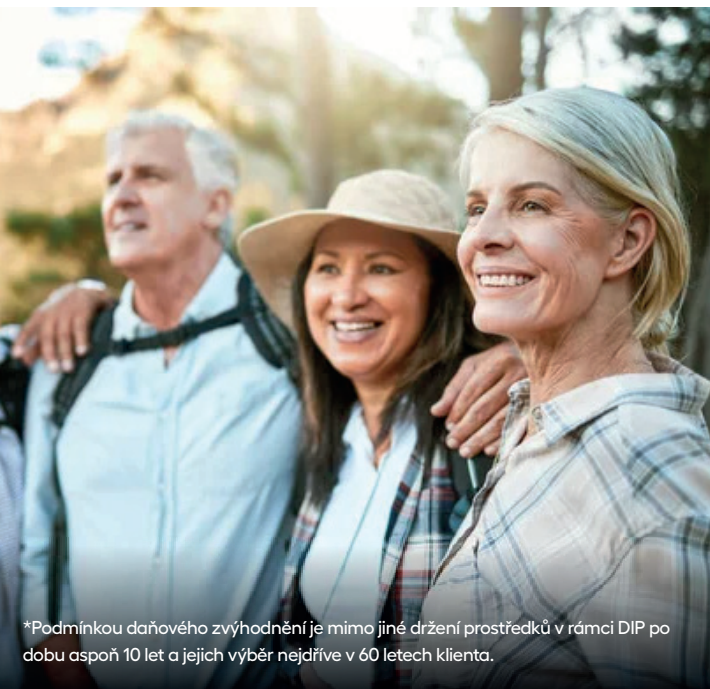


Více informací

www.investika.cz

Efektivní cesta k bohatšímu důchodu

Dlouhodobý investiční produkt (DiP) je státem daňově podporovaný nástroj spoření na stáří. Vyberte si produkty, které odpovídají vaší životní situaci, a využijte daňový odpočet až 48 000 CZK ročně i příspěvek zaměstnavatele až 50 000 CZK ročně bez odvodů. Vše bezpečně pod dohledem České národní banky.



**48 000
CZK**

Roční odpočet od základu daně

**50 000
CZK**

Příspěvek zaměstnavatele ročně
bez odvodů a daně*

*Podmínkou daňového zvýhodnění je mimo jiné držení prostředků v rámci DiP po dobu aspoň 10 let a jejich výběr nejdříve v 60 letech klienta.

Benefit, který se vyplatí zaměstnancům i zaměstnavatelům

Dlouhodobý investiční produkt (DIP) je moderní zaměstnanecký benefit, který propojuje zájmy obou stran. Zaměstnavatelé mohou přispívat na spoření na stáří až 50 000 CZK ročně bez odvodů na sociální a zdravotní pojištění, zaměstnanci získávají čisté peníze navíc a efektivní cestu, jak se zajistit na důchod. V době, kdy firmy čím dál častěji hledají nové cesty, jak zaměstnance motivovat a udržet, je DIP jednou z neefektivnějších odpovědí na trhu.

Co DIP přináší oběma stranám?

DIP propojuje zájmy zaměstnavatele i zaměstnance do jednoho efektivního nástroje. Funguje pro klasický pracovní poměr i pro DPP a DPČ, takže ho lze nabídnout všem pracovníkům.

Výhody:

- **Daňový odpočet pro zaměstnance od první koruny** – každá koruna vložená do DIP se počítá do daňového odpočtu až do výše 48 000 CZK ročně. U penzijního spoření se odpočet počítá až od částky nad 1 700 CZK měsíčně.
- **Příspěvek zaměstnavatele bez odvodů** – zaměstnavatel může přispět až 50 000 CZK ročně bez odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Příspěvek je navíc daňově uznatelným nákladem.
- **Flexibilita pro obě strany** – zaměstnanec i zaměstnavatel mohou vklady kdykoli zvýšit, snížit nebo přerušit podle aktuální situace.
- **Svobodný výběr produktů** – zaměstnanec investuje podle svého věku a životní situace z celého portfolia investičních fondů INVESTIKA.
- **Jednoduché podmínky** – pravidlo 120/60, tedy spořit alespoň 10 let a vybrat nejdříve v 60 letech.
- **Administrativně jako penzijní spoření** – DIP se ve mzdovém systému chová stejně jako doplňkové penzijní spoření. Oba produkty jsou definovány jako osvobozený zaměstnanecký benefit v § 6 odst. 9 zákona o daních z příjmů. Pro účetní žádná nová administrativa navíc.

DIP jako nástroj efektivního řešení benefitů pro zaměstnance

Svou povahou je DIP jedním z nejefektivnějších řešení mzdových nákladů na zaměstnance.



hromadné platby



HPP, DPP, DPČ



flexibilní příspěvky



ochrana zaměstnavatele



podpora INVESTIKA



možnost více smluv

Porovnání navýšení mzdy a příspěvku do DIP

	Navýšení mzdy	Příspěvek do DIP
Náklad zaměstnavatele	4 000 CZK/měs.	4 000 CZK/měs.
Co dostane zaměstnanec	2 212 CZK	4 000 CZK

+ 21 456 CZK ročně navíc pro zaměstnance při stejných nákladech na straně zaměstnavatele

Modelový příklad. Výpočet vychází z celkového nákladu zaměstnavatele 4 000 CZK, sazby daně 15 %, odvodů zaměstnavatele 33,8 % a zaměstnance 11 %. Skutečný dopad se může lišit podle individuální daňové situace zaměstnance.

Daňová úspora i pro zaměstnavatele

Příspěvek do DIP je daňově uznatelným nákladem. Při příspěvku až 50 000 CZK ročně na zaměstnance si tak zaměstnavatel sníží základ daně z příjmů právnických osob o stejnou částku.

Administrativně jako DPS

DIP je administrativně srovnatelný s doplňkovým penzijním spořením – žádné nové procesy navíc. Oba produkty jsou definovány jako osvobozený zaměstnanecký benefit v § 6 odst. 9 zákona o daních z příjmů.

Ochrana zaměstnavatele

Žádný dopad na zaměstnavatele. Zaměstnanec má povinnost zaměstnavatele informovat, aby mu přestal zasílat příspěvky. Případné dodanění řeší zaměstnanec.



Spoření na stáří, které máte pod kontrolou

Ať už vám přispívá zaměstnavatel, spoříte si sami, nebo obojí, díky DIP máte vždy přehled a vše řešíte online.



zázemí silné
investiční
společnosti



odměna za
věrnost



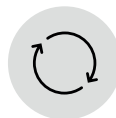
bezpapírová
administrativa



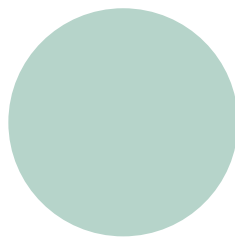
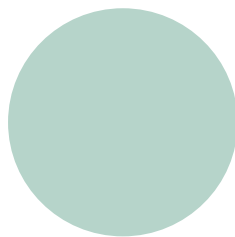
mobilita mezi
investičními
fondy



flexibilní vklady
od 100 CZK



možnost
pravidelné
renty



Modelová investice v režimu DIP

Při měsíčním vlastním vkladu 2 000 CZK a měsíčním vkladu od zaměstnavatele 2000 CZK. Průměrný výnos je 7 % a podíl investičních fondů je **50:50 - INVESTIKA realitní fond + EFEKTIKA**.

Doba spoření	Vlastní vklady	Vklady zaměstnavatele	Celkem vloženo	Očekávaná hodnota	Výnos
	2 000 CZK	2 000 CZK			
30 let	720 000 CZK	720 000 CZK	1 440 000 CZK	4 878 000 CZK	3 438 000 CZK
20 let	480 000 CZK	480 000 CZK	960 000 CZK	2 083 600 CZK	1 123 600 CZK
10 let	240 000 CZK	240 000 CZK	480 000 CZK	692 800 CZK	212 800 CZK

Toto propagační sdělení vytvořila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. a je platné k 30. 6. 2026 včetně údajů zde uvedených. Informace uvedené v tomto letáku mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut, nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před rozhodnutím investovat do investičního fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu investičního fondu. **S investováním jsou spojena rizika. Hodnota investic může stoupat i klesat. Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje.** 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 investičního fondu můžete získat v sídle společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s. nebo na www.investika.cz.**