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.

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

48 000 CZK

Roční odpočet od základu daně

50 000 CZK

Příspěvek zaměstnavatele ročně bez odvodů a daně*

Vezměte důchod do vlastních rukou

Na důchodový systém, který známe dnes, se do budoucna spoléhat nemůžeme. Lidí v důchodovém věku přibývá, pracujících ubývá a průměrný důchod dnes nahrazuje méně než polovinu průměrné mzdy. Do budoucna se tento poměr bude dále snižovat a rozdíl mezi státním důchodem a životní úrovní, na kterou jsme zvyklí, si budeme muset pokrýt z vlastních zdrojů.

21 840 CZK
Průměrný důchod

50 282 CZK
Průměrná hrubá mzda

* k 30. 6. 2026

DIP jako řešení

Stát vytvořil nástroj, který vám pomůže se na důchod připravit chytřeji. Spořte na důchod do výnosnějších produktů než dosud a využijte konkrétní výhody, které vám DIP přináší.

- **Svobodný výběr produktů** – investujte do investičních fondů podle svého věku a životní situace
- **Flexibilita** – vklady kdykoli zvýšíte, snížíte nebo přerušíte
- **Daňový odpočet od první koruny** – odečtěte si ze základu daně až 48 000 CZK ročně (daňové zvýhodnění se týká celého vkladu do DIP od první koruny)
- **Příspěvek zaměstnavatele** – až 50 000 CZK ročně navíc, bez odvodů a daně
- **2 jednoduché podmínky** – spořte alespoň 10 let a vyberte nejdříve v 60 letech

Pro koho je DIP vhodný?

- Pro ty, kteří chtějí mít v důchodu více než jen státní penzi.
- Pro ty, kteří si spoří se zaměstnavatelským příspěvkem ale i bez něj.
- Pro živnostníky a majitele firem, kteří hledají efektivní řešení příspěvků svým zaměstnancům v rámci benefitů.
- Pro ty, kteří již investují do investičních fondů z rodiny INVESTIKA a chtějí využít daňových výhod.

V režimu DIP můžete mít poskládané celé naše portfolio

Vyberte si jeden investiční fond nebo sestavte vlastní kombinaci přesně podle svého věku a životní situace. Naše portfolio pokrývá celé spektrum od konzervativních až po dynamické produkty, takže vždy najdete řešení odpovídající vašemu rizikovému profilu i výnosovým očekáváním. Peněžní prostředky mezi investičními fondy lze snadno přesunout online.

Proč si vybrat DIP INVESTIKA?

- zázemí silné investiční společnosti
- odměna za věrnost
- flexibilní vklady od 100 CZK
- možnost více smluv
- mobilita mezi investičními fondy
- možnost pravidelné renty

Produktové portfolio:

Cílové výnosy produktů:

4 - 6 % p.a.	**iNVESTiKA | realitní fond**
3 - 5 % p.a.	**MONETiKA | peněžní fond**
2,25 % p.a.	**€MONETiKA | depozitní fond**
7 % p.a.	**DYNAMiKA | fond unikátních příležitostí**
9 % p.a.	**EFEKTiKA | akciový fond**

Vše pohodlně online

- Správa DIP probíhá plně digitálně.
- Přehled o všech investicích, historii vkladů i aktuálním zhodnocení najdete kdykoli na portálu Moje INVESTIKA nebo v mobilní aplikaci.
- Prostředky mezi investičními fondy lze snadno a rychle přesunout na pár kliknutí.

DiP
DLOUHODOBÝ
INVESTIČNÍ
PRODUKT

Spočítejte si vlastní modelaci renty
podle svého věku, vkladu a investičního horizontu

Do čeho investovat v rámci DIP? Rozhoduje hlavně věk.

Modelové příklady kombinací investičních fondů rodiny INVESTIKA

Je mi méně než 35 let · Dynamická strategie

EFEKTIKA + INVESTIKA realitní fond + CRYPTONIKA (75:20:5)

Cílový výnos: **> 10 % p.a**

Dlouhý investiční horizont dokáže vyhladit krátkodobé výkyvy akciového a kryptoměnového fondu a využít růstový potenciál cen nemovitostí. Kombinace tří tříd aktiv pomáhá rozložit riziko a usilovat o atraktivní dlouhodobý výnos.

Je mi mezi 35 až 55 lety · Vyvážená strategie

EFEKTIKA + INVESTIKA realitní fond (50:50)

Cílový výnos: **7 % p.a.**

Kombinací růstového a stabilního produktu dosáhnete rozumného poměru mezi výnosem a bezpečím.

Je mi více než 55 let · Konzervativní strategie

INVESTIKA realitní fond

Cílový výnos: **4–6 % p.a.**

S kratším horizontem je klíčová stabilita. Vsaďte na investici podloženou reálnými aktivy s předvídatelným výnosem 4–6 % ročně.

Jakou roli hraje faktor času?

Modelový příklad vyvážené strategie při pravidelné měsíční investici 1000 CZK.

Délka investování	Investovaná částka	Celková částka vč. výnosu
40 let	480 000 CZK	2 624 813 CZK
30 let	360 000 CZK	1 219 000 CZK
20 let	240 000 CZK	520 927 CZK
10 let	120 000 CZK	173 085 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 učiněna 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**.