

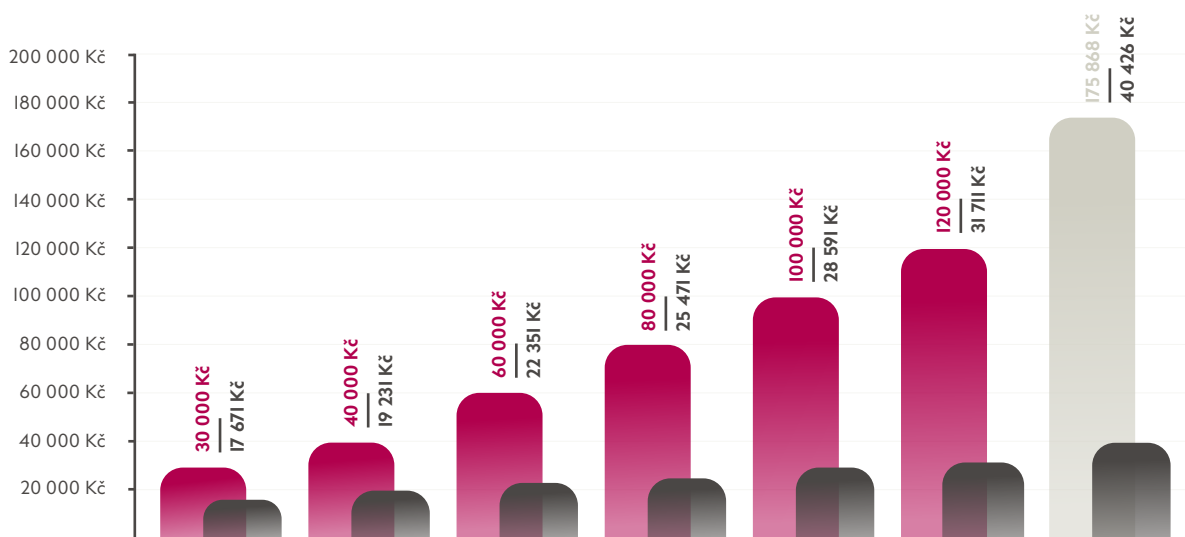
# Penze 2024

ÚSPORY PRO KLIENTA

4fin  
Better together

## Propady příjmu v důchodu

● Hrubá mzda ● Odpovídající důchod ● Strop hrubé mzdy – od této hranice se důchod již nezvyšuje



## Jak se zajistit na stáří?

### Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Při ročním vkladu **48 000 Kč**, roční úspora na dani z příjmu:

- při 15 % sazbě daně **7 200 Kč**
- při 23 % sazbě daně **11 040 Kč**

### Doplňkové penzijní spoření (DPS)

Roční státní příspěvek při úložce klienta **1 700 Kč** měsíčně je **4 080 Kč (340 Kč/měsíčně)**

### Pravidelná investice do podílových fondů

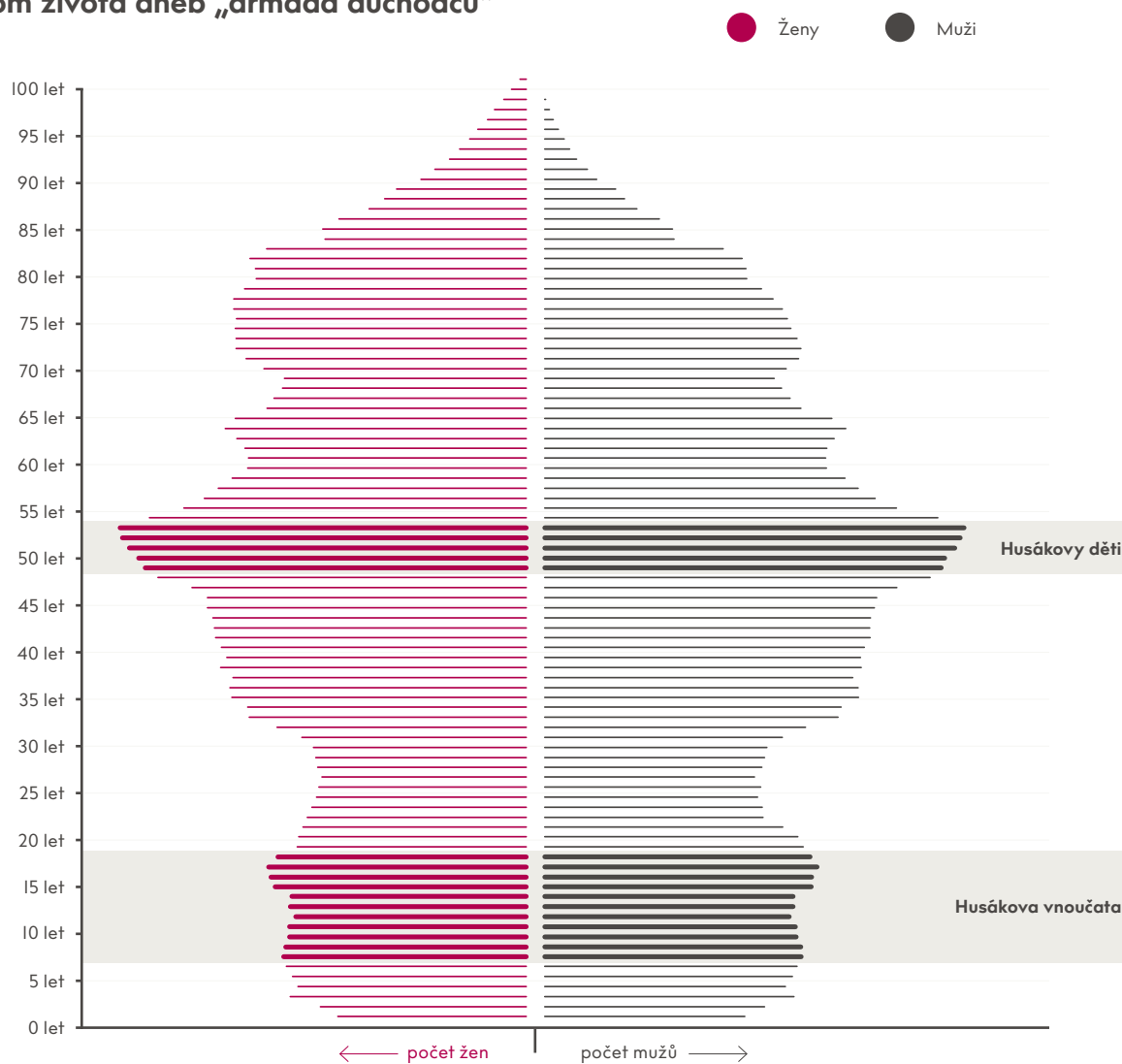
Výnos je po **3 letech** osvobozen od daně z příjmu a zároveň jsou peníze kdykoliv k dispozici

## Pravděpodobnost dožití důchodového věku

92,7 %



## Strom života aneb „armáda důchodců“



POPULACE V ČESKÉ REPUBLICE 2024

## Státní příspěvky & daňové odpočty

	DIP – 4 000 Kč měsíčně			DPS – 1 700 Kč měsíčně		
	Úložka	Hodnota	Daňová úspora	Úložka	Hodnota	Státní podpora
<b>1 rok</b>	48 000 Kč	49 090 Kč	7 200 Kč	20 400 Kč	25 036 Kč	4 080 Kč
<b>10 let</b>	480 000 Kč	617 453 Kč	72 000 Kč	204 000 Kč	314 901 Kč	40 800 Kč
<b>20 let</b>	960 000 Kč	1 623 218 Kč	144 000 Kč	408 000 Kč	827 841 Kč	81 600 Kč
<b>30 let</b>	1 440 000 Kč	3 261 504 Kč	216 000 Kč	612 000 Kč	1 663 367 Kč	122 400 Kč

Ve výpočtech počítáno s reálným výnosem 5 % p.a.

## Daňová úspora (Kč)

Úložka (měsíčně)	500	1 000	1 500	2 000	2 500	3 000	3 500	4 000
<b>Daňová úspora (sazba 15 %)</b>	900	1 800	2 700	3 600	4 500	5 400	6 300	7 200
<b>Daňová úspora (sazba 23 %)</b>	1 380	2 760	4 140	5 520	6 900	8 280	9 660	11 040

\* Při příspěvku účastníka více než 1 700 Kč je státní podpora 340 Kč + daně \*\* + daně

## Změny poskytnutí státního příspěvku na Penzijní připojištění a DPS při měsíčních úložkách (Kč)

Účastník	do 299	300	400	500	600	700	800	900	1 000	1 100	1 200	1 300	1 400	1 500	1 600	1 700*
<b>Stát (od l. 7.)</b>	0	0	0	100	120	140	160	180	200	220	240	260	280	300	320	340*
<b>Stát (do l. 7.)</b>	0	90	110	130	150	170	190	210	230	230**	230**	230**	230**	230**	230**	230**

\* Při příspěvku účastníka více než 1 700 Kč je státní podpora 340 Kč + daně \*\* + daně