



Navýšení státních příspěvků s platností od 1. července 2024

- Navýšení státních příspěvků z aktuální částky 230 Kč na **340 Kč** při měsíčním příspěvku **1 700 Kč**. Nově by měl státní příspěvek činit **20 % z měsíčního vkladu**. Minimální výše měsíčního příspěvku pro získání státního příspěvku je **500 Kč** a více. Změnu sjednaného měsíčního příspěvku účastníka je třeba na smlouvě provést, nestačí jen zvýšit platbu.

Výše státních příspěvků před a po změně si můžete porovnat v níže uvedené tabulce:

Měsíční příspěvek účastníka	Aktuální státní příspěvek	Nový státní příspěvek
méně než 300 Kč	0 Kč	0 Kč
300 Kč	90 Kč	0 Kč
400 Kč	110 Kč	0 Kč
500 Kč	130 Kč	100 Kč
600 Kč	150 Kč	120 Kč
700 Kč	170 Kč	140 Kč
800 Kč	190 Kč	160 Kč
900 Kč	210 Kč	180 Kč
1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
1 100 Kč	230 Kč	220 Kč
1 200 Kč	230 Kč	240 Kč
1 300 Kč	230 Kč	260 Kč
1 400 Kč	230 Kč	280 Kč
1 500 Kč	230 Kč	300 Kč
1 600 Kč	230 Kč	320 Kč
1 700 Kč a více	230 Kč	340 Kč

Zrušení státních příspěvků starobním důchodcům

- Od července 2024 přestanou státní příspěvky dostávat ti, kteří mají od státu přiznaný starobní důchod. Státní příspěvky, které doposud na smlouvu obdrželi, zůstávají a nebudou vráceny státu.
- Máte-li přiznaný starobní důchod, nebudete mít nárok na státní příspěvek, ale pokud pracujete (tj. jste výdělečně činní), můžete si uplatnit daňový odpočet na celý svůj sjednaný a placený příspěvek účastníka.

Prodloužení minimální spořicí doby u nových smluv z 5 na 10 let

- S účinností od 1. ledna 2024 se prodlužuje minimální doba spoření ze současných 60 měsíců (tj. 5 let) na 120 měsíců (tj. 10 let). U smluv uzavřených do 31. prosince 2023 se podmínky nemění a zůstává zachována spořicí doba 60 měsíců (tj. 5 let).

Prodloužení doby pro výběr prostředků v 18 letech, tzv. částečné odbytné

- S účinností od 1. ledna 2024 bude možné stejně jako doposud požádat o částečné odbytné. Nově je možné požádat o výplatu po dobu **24 kalendářních měsíců** od okamžiku, ve kterém účastník dosáhne 18 let věku a současně splní podmínku 120 měsíců spoření.

Navýšení daňových odpočtů

- Zvyšuje se hranice pro maximální odečet daní a to ze současných 24 000 Kč na **48 000 Kč a to v souhrnu na všechny podporované produkty spoření na stáří**. Slevu na dani je možné získat na příspěvky, které přesahují výši pro získání maximálního státního příspěvku. Do **30. června 2024** to budou příspěvky **nad 1000 Kč**. Od **1. července 2024** to budou příspěvky **nad 1700 Kč**. Maximální roční úspora na dani nově bude **7 200 Kč**.

- Maximálních výhod (nejvyššího státního příspěvku a daňového zvýhodnění) dosáhnete při **měsíčním příspěvku 5 700 Kč**.

Měsíční příspěvek účastníka	Aktuální daňová úspora	Nová daňová úspora
1 000 Kč	-	-
1 500 Kč	900 Kč	-
2 000 Kč	1 800 Kč	540 Kč
3 000 Kč	3 600 Kč	2 340 Kč
4 000 Kč	3 600 Kč	4 140 Kč
5 000 Kč	3 600 Kč	5 940 Kč
5 700 Kč	3 600 Kč	7 200 Kč

Souběh penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření

- Od **1. ledna 2024** bude umožněno mít staré penzijní připojištění, aniž byste ho museli rušit a současně si budete moci založit nové doplňkové penzijní spoření. Podmínkou je, že své staré penzijní připojištění pouze přerušíte (tzn. nebudete na něj nadále zasílat své příspěvky a čerpat státní příspěvky).

- **TIP:** Nově bude možný převod z penzijního připojištění do doplňkového penzijního spoření do jiné penzijní společnosti napřímo. Nebude nutné dělat převod v rámci jedné penzijní společnosti.

Alternativní účastnický fond

- Jedná se o nové typy fondů v doplňkovém penzijním spoření, které budou moci obhospodařovat penzijní společnosti. Fondy budou mít volnější investiční strategii s ohledem na volbu investičních nástrojů, ovšem za cenu vyššího rizika (nově tak bude možné do portfolií zahrnout i investice do realit). O případném vzniku alternativního účastnického fondu vás budeme včas informovat.

Od kdy budou změny účinné

Pro všechny smlouvy

Od ledna 2024

- Daňový odpočet až 48 000 Kč
- Prodloužení doby pro výběr částečného odbytného

Od července 2024

- Zvýšení státních příspěvků
- Příjemci starobního důchodu

Pro smlouvy uzavřené po 1. lednu 2024

- Minimální doba spoření 10 let

- Dvě souběžné smlouvy (přerušené penzijní připojištění + nové DPS)