

Změny v doplňkovém penzijním spoření v roce 2024

Změna zákona o doplňkovém penzijním spoření od 1. 1. 2024

V souvislosti s novelou zákona č. 427/2011 Sb. o DPS proběhnou v letošním roce ve dvou fázích tyto zásadní změny:

Změny od 1. 1. 2024

- u nově uzavřených smluv se prodlužuje minimální doba spoření ze současných 60 měsíců (5 let) na 120 měsíců (10 let)
- převod mezi penzijními společnostmi je jednodušší – nově umožněn převod z TF u jedné PS přímo do DPS u jiné PS
- je nově možné mít dvě penzijka – starou smlouvu o PP lze zamrazit a uzavřít novou smlouvu o DPS, a to bez ohledu, u které PS je stará smlouva
- u nově uzavřených smluv se při jednorázovém vyrovnání nedaní srážkovou daní příspěvek zaměstnavatele
- není možné po výplatě pokračovat ve spoření na stávajících i nových smlouvách
- možnost výběru 1/3 úspor z DPS v 18 letech věku klienta (po min. 120 měs. placení) lze provést nyní nově až 2 roky zpětně

- v DPS mohou vznikat alternativní účastnické fondy s větší dynamikou investování

Změny od 1. 7. 2024

- nárok na státní příspěvek vzniká až od minimální měsíční úložky 500 Kč, namísto dosavadních 300 Kč – nutno aktivně sjednat navýšení ve smlouvě klienta
- státní příspěvek se zvyšuje, bude vždy 20 % z příspěvku klienta, tedy minimálně 100 Kč, maximálně 340 Kč oproti současným 230 Kč, při spoření 1 700 Kč měsíčně
- na státní příspěvek nebude mít nárok klient, kterému byl přiznán starobní důchod
- slevu na dani možno uplatnit na měsíční úložky nad 1 700 Kč, maximálně 48 000 Kč ročně. Maximální roční úspora na dani bude tedy 7 200 Kč při měsíčním příspěvku 5 700 Kč.

Jak se změní státní příspěvek na penzijní spoření		
kolik si uložíte měsíčně	státní příspěvek nově	státní příspěvek doteď
300 Kč	0 Kč	90 Kč
400 Kč	0 Kč	110 Kč
500 Kč	100 Kč	130 Kč
600 Kč	120 Kč	150 Kč
700 Kč	140 Kč	170 Kč
800 Kč	160 Kč	190 Kč
900 Kč	180 Kč	210 Kč
1 000 Kč	200 Kč	230 Kč
1 100 Kč	220 Kč	230 Kč
1 200 Kč	240 Kč	230 Kč
1 300 Kč	260 Kč	230 Kč
1 400 Kč	280 Kč	230 Kč
1 500 Kč	300 Kč	230 Kč
1 600 Kč	320 Kč	230 Kč
1 700 Kč	340 Kč	230 Kč