



Kdy se vyplatí, na co dát pozor. Penzijní DIP v otázkách a odpovědích

Od ledna je možné zajistit se na důchod prostřednictvím Dlouhodobého investičního produktu (DIP). Ten může být zajímavou alternativou ke klasickému „penzijku“. Redakce iDNES.cz sepsala ty nejzásadnější otázky a odpovědi, které mohou pomoci při investičním rozhodování.

Co to DIP je a kolik už ho má lidí?

DIP slouží k tomu, aby se lidé mohli finančně zajistit na důchod skrze investice do zákonem vymezených investičních nástrojů a se státní podporou.

Podle zpráv od jeho poskytovatelů lze odhadovat, že jej mají sjednané nižší tisíce Čechů. Velký zájem o něj sledují v investiční platformě Portu, kde si ho zřídily už skoro tři tisíce lidí, takže každý 4. nově založený účet má DIP.

Podobná platforma – Fondee – sleduje zájem v řádu stovek klientů. „Zájem je o něj jak mezi novými, tak stávajícími klienty, což jsme očekávali. V průzkumech nám totiž vycházelo, že skoro čtvrtina našich investorů se prostřednictvím Fondee chce zajistit na důchod,“ uvedl pro MF DNES Jan Hlavsa, zakladatel investiční platformy Fondee.

U Raiffeisenbank si DIP stihly ani ne za měsíc zřídit první stovky klientů. „Dle prvních reakcí se zdá, že tento produkt má potenciál oslovit širokou škálu našich klientů,“ uvedla mluvčí banky Tereza Kaiseršotová. Podobný zájem o DIP vidí také v ČSOB.

Co je na něm výhodné? A kdy lze peníze vybrat?

Díky DIP je možné od státu získat každoroční daňovou úlevu. O peníze investované skrze DIP je totiž možné si snížit daňový základ. Maximálně lze takto odečíst 48 tisíc ročně. V takovém případě jde na dani ušetřit 7 200 korun každý rok.

O padesát tisíc si může daňový základ snížit zaměstnavatel, pokud na DIP zaměstnanci přispívá.

DIP je určen k zajištění na důchod, proto je možné jej vybrat nejdříve v 60 letech a po minimálně deseti letech investování. Peníze je sice možné vybrat kdykoli, ale při nedodržení uvedených podmínek je třeba vrátit daňovou úsporu.

Kdy se vyplatí, na co dát pozor. Penzijní DIP v otázkách a odpovědích

Do čeho a u koho lze investovat?

Investovat lze touto cestou do akcií, burzovně obchodovaných fondů – takzvaných ETF, podílových fondů, na burze obchodovaných dluhopisů nebo hotovosti.

DIP mohou poskytovat banky, družstevní záložny (kampeličky), obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti či samosprávné investiční fondy – tedy subjekty, které

podléhají dohledu České národní banky. Aktuálně je v registru ČNB evidovaných celkem 17 subjektů, které už poskytují nebo brzy budou poskytovat DIP.

DIP mohou nabízet také obdobné zahraniční subjekty, které mají právo své služby poskytovat na českém území. Mezi registrovanými subjekty jsou aktuálně dva zahraniční, konkrétně ze Slovenska.

Všichni poskytovatelé DIP musí mít registraci u České národní banky, která je poté přidá na seznam poskytovatelů DIP. Ten je volně přístupný na jejím webu.

Od jaké částky lze investovat?

Mnimální částka, od které je možné investovat, je odlišná u jednotlivých poskytovatelů. Například v Raiffeisenbank je možné do DIP investovat už od stokoruny, v investiční společnosti Cyrrus je možné začít investovat do DIP od pěti set korun. Zákon její výši nijak nedefinuje.

Jaké jsou u DIP poplatky?

Poplatky zákon nedefinuje. „DIP je v otázce poplatků na první pohled velmi liberální, na druhou stranu je svázaný regulací finančního trhu a silnou konkurencí. Takže většina poskytovatelů přistoupila k DIP tak, že se k němu neváže žádný poplatek,“ vysvětluje Jana Brodani z Asociace pro kapitálový trh.

„Pokud tedy někdo investuje prostřednictvím DIP nebo bez něj, tak poplatky má stejné. Navíc na trhu už je nastavená určitá úroveň poplatků, jež se vážou k investicím, kterou silná konkurence stlačuje,“ dodává

U některých poskytovatelů se poplatky pohybují v nižších desetinách procent. Například investiční společnost Cyrrus si účtuje půl procenta ročně.

Lze peníze z penzijka převést na DIP? A kolik DIP je možné mít?

Ne. Například Raiffeisenbank uvádí, že jedinou možností je prostředky vybrat a poté je vložit na DIP.

Jejich počet není nijak zastropován, limitována je pouze výše daňové úlevy na poplatníka, která z něj plyne. Je tedy možné mít několik DIP, ale z daní půjde odečíst vždy maximálně 48 tisíc korun ročně.

Pro koho se DIP hodí?

Zda investovat do DIP a jaké investiční aktivum pro to vybrat, to je na zvážení každého, investiční analytička Anna Píchová ale pro MF DNES uvedla, že DIP se hodí v podstatě pro každého, podobně jako klasické penzijko. „U našeho DIP není potřeba mít zkušenosti s investováním, jelikož je založen na ETF (pozn. red.: ETF jsou fondy kopírující složení a cenu podkladového aktiva, nejčastěji akciového indexu), kdy si klient jen ze seznamu vybere preferované ETF a nákupy i případná měnová konverze už se pak realizují automaticky dle příchozích plateb,“ vysvětlila.

Ekonom České spořitelny Michal Skořepa naopak varoval, že DIP v kombinaci s nízkou finanční gramotností může tvořit velmi výbušnou kombinaci. „Mnozí klienti budou státní

daňovou úlevu chápat jako jakési plošné doporučení pro takové individuální investování. Jestliže stát něco podporuje, tak to přece musí být dobré," míní.

Co se stane, když poskytovatel DIP zkrachuje?

„Bude záležet na povaze poskytovatele a na tom, zda budou v rámci DIP evidovány i investiční nástroje nebo jen peněžní prostředky. Na prostředky v DIP se vztahují obecná pravidla, která již v současné době platí pro existující produkty na finančním trhu,“ uvedlo ministerstvo financí s tím, že pokud bude poskytovatelem DIP banka nebo družstevní záložna, budou peníze kryty ve výši odpovídající 100 tisíc eur. Do tohoto limitu se započítají i jiné prostředky uložené v dané instituci

U investičních nástrojů pak platí, že by měly být odděleny od majetku banky a v případě insolvence banky by měly být vydány zákazníkovi. „Pokud nemohou být vydány, náleží za ně náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 90 procent jejich hodnoty, nejvýše do výše 20 tisíc eur,“ vysvětluje ministerstvo. „Protože obchodník s cennými papíry nemůže přijímat vklady, musí svěřené prostředky uložit u banky a uplatní se pro ně obdobně krytí popsané výše,“ dodal resort financí.

Zahraniční poskytovatelé ze zemí EU se budou řídit svojí národní úpravou, která ale bude obdobná jako v ČR, protože jde o úpravu sjednocenou právem Evropské unie.

Zdroj: https://www.idnes.cz/ekonomika/domaci/dip-dlouhodoby-investicni-produkt-duchod-penze-investice.A240124_134343_ekonomika_alis/8#space-a