

Konečně je to tady!

DIP

Investování na rentu se státní podporou,
která **opravdu dává smysl.**

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

- Investujte na období renty **moderně, efektivně, flexibilně a přesně podle svého.**
- Alternativa i doplnění k tradičnímu penzijnímu připojištění či doplňkovému penzijnímu spoření.
- **Široký výběr** investičních produktů, které můžete zařadit do „režimu“ DIP.
- Daňové zvýhodnění příspěvku účastníka až do výše 48 000 Kč za rok a možnost daňové uznatelnosti příspěvku zaměstnavatele až do výše 50 000 Kč za rok.

Proč si zřídit DIP?



Daňové
výhody



Příspěvky od
zaměstnavatele



Široká nabídka
investičních produktů
v režimu DIP



Flexibilita
a možnost změny



Dlouhodobé investování
jako vhodná příprava
na rentu

Broker[®]
Consulting

Jak čerpat daňové výhody DIP?

Stačí splnit dvě podmínky:

- Prostředky nesmíte vybrat před dosažením věku 60ti let.
- Smlouva musí trvat minimálně deset let.

Jaké investice lze do DIP zařadit?

- Cenné papíry kolektivního investování (podílové fondy).
- Investiční cenné papíry a nástroje peněžního trhu (akcie, ETF a další cenné papíry dostupné na burze).
- Peněžní prostředky (hotovost).
- Dluhopisy vydané členskými státy EU, jejich centrálními bankami nebo komerčními bankami se sídlem v EU.

Jak si DIP sjednat?



Spojte se s vaším konzultantem z Broker Consulting





Zastavte se na některé z poboček Broker Point





Prostřednictvím platformy Broker Wealth Management



Myslete na svou budoucnost! Jak to může vypadat?

Modelový příklad při odkládání **1 500 korun** měsíčně a s příspěvkem zaměstnavatele ve výši **3 000 korun** měsíčně.

	10 let	20 let	30 let	
Vložím	180 000	360 000	540 000	Efektivní je vkládat 1- 4 000 korun měsíčně
Daňová úleva*	27 000	54 000	81 000	
Příspěvek zaměstnavatele	360 000	720 000	1 080 000	Zaměstnavatel může přispívat až 50 000 korun ročně
Zhodnocení **	197 457	999 184	2 900 318	
Očekávaná hodnota	737 457	2 079 184	4 520 318	

* 15 % na příspěvek účastníka ** Kalkulované zhodnocení **6 % p.a.**

„Tento materiál má pouze informační charakter a jeho účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Jako investor je nutné si uvědomit, že společnost Broker Consulting, a.s. (BC, a.s.) nemůže nikdy zaručit návratnost původně investované částky a zároveň vždy všem doporučuje konzultovat investiční záměry s jejich odborným poradcem. BC, a.s. dále upozorňuje, že investiční smlouva sjednána v režimu Dlouhodobého investičního produktu (DIP) znamená, že vklady na takovou smlouvu je možné odečíst od daňového základu až do výše 48.000,- Kč/1 rok. Finanční prostředky z DIP je možné vybírat stejně jako je tomu u běžných investičních produktů, ale s tím rozdílem, že pro maximalizaci daňové výhody je možné učinit výběr nejdříve v 60 letech věku klienta a zároveň po dosažení investiční doby alespoň 10-ti let. Na produkt v režimu DIP je také možné směřovat příspěvek zaměstnavatele, přičemž v případě dřívějšího výběru finančních prostředků však vzniká povinnost zpětného dodání nejenom plně výše příspěvků zaměstnavatele, ale pokud došlo během trvání smlouvy k snížení daňového základu, tak se dodání týká všech vybraných finančních prostředků, což je plně v odpovědnosti klienta.“