

Vychutnejte si penzijní spoření na 100 %.

Pomůže Vám Příspěvek na míru

Co je Příspěvek na míru?

Služba Příspěvek na míru každý měsíc automaticky upravuje výši příspěvku, který si účastník ve smlouvě sjednal, v závislosti na tom, kolik účastník v daném měsíci skutečně uhradil. Cílem služby je získat pro klienta maximum výhod od státu. Službu Příspěvek na míru poskytujeme ve dvou variantách:

- **státní příspěvek a daňový odpočet**
- **daňový odpočet**

Služba ve variantě „státní příspěvek a daňový odpočet“ je určena pro klienty bez přiznaného starobního důchodu z důchodového pojištění. Jakmile penzijní společnost zjistí, že klientovi byl přiznán starobní důchod, automaticky se služba změní na variantu „daňový odpočet“.

Státní podpora doplňkového penzijního spoření

Vlastní příspěvek (měsíčně)	Státní příspěvek (měsíčně)	Daňová úspora (ročně)	Celkem (ročně)
300 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
500 Kč	100 Kč	0 Kč	1 200 Kč
1 000 Kč	200 Kč	0 Kč	2 400 Kč
1 700 Kč	340 Kč	0 Kč	4 080 Kč
3 000 Kč	340 Kč	2 340 Kč	6 420 Kč
4 000 Kč	340 Kč	4 140 Kč	8 220 Kč
5 700 Kč	340 Kč	7 200 Kč	11 280 Kč

Státní příspěvek je poskytován k vlastním příspěvkům ve výši alespoň 500 Kč. Pro příspěvky v rozmezí 500–1 700 Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 20 %. Pro příspěvky 1 700 Kč a více činí částka 340 Kč. Daňové úspory lze čerpat na tu část vložených příspěvků účastníka, která v jednotlivých měsících přesáhla hodnotu 1 700 Kč.

Jak funguje varianta Příspěvek na míru: státní příspěvek a daňový odpočet?

Služba zajišťuje použití příspěvku účastníka tak, aby mohl uplatnit maximální snížení základu daně za kalendářní rok ve výši 48 000 Kč.

Účastník službu využije v případě, že vloží (možno i opakovaně) na své penzijní spoření částku vyšší, než ve smlouvě sjednal jako svůj příspěvek.

V lednu až listopadu daného roku služba upravuje každý měsíc smlouvu tak, aby účastníkovi nejen zajistila nejvyšší možný státní příspěvek, ale současně, aby část vkladu, která přesáhla 1 700 Kč, byla zahrnuta do budoucího daňového potvrzení pro čerpání daňových výhod.

V době od ledna do listopadu je takto možné do daňového potvrzení zahrnovat měsíčně až 4 000 Kč.

Pokud však má účastník sjednán měsíční příspěvek vyšší než 5 700 Kč, limit 4 000 Kč se neuplatní.

V takovém případě má přednost sjednaná výše měsíčního příspěvku a pro daňové odpočty je použita částka přesahující 1 700 Kč až do výše příspěvku, který účastník sjednal.

Pro měsíc prosinec služba upraví smlouvu tak, aby spolu s maximálním státním příspěvkem za prosinec mohl být pro čerpání daňových výhod získán maximální roční odpočet ve výši 48 000 Kč.

Pokud průběžný součet částek evidovaných pro daňové odpočty dosáhne 48 000 Kč již v průběhu roku, závisí další postup na výši sjednaného měsíčního příspěvku účastníka: při příspěvku nejvýše 1 700 Kč je každá další část vkladu účastníka přesahující 1 700 Kč využita jako předplatné jeho příspěvků, zatímco při vyšším příspěvku je částka přesahující hranici 1 700 Kč použita pro daňové odpočty, a to až do výše příspěvku, který účastník sjednal.

Klientovi následně v lednu zašleme potvrzení, na jehož základě si může částku odečíst z daňového základu.

Jak to vypadá v praxi?

Modelový příklad, kdy účastník se sjednanou službou Příspěvek na míru, v průběhu roku vloží jednorázový vklad.

Služba **Příspěvek na míru: státní příspěvek a daňový odpočet** použije vždy vloženou platbu tak, aby v první řadě bylo možno získat maximální státní příspěvek. Zbylou část platby pak použije pro daňový odpočet, a to každý měsíc v maximální výši 4 000 Kč. Pokud bude existovat na smlouvě předplatné, bude se postupně snižovat tak, aby na smlouvě byla zároveň započtena spořicí doba.

Rok 2025 – Příspěvek na míru: státní příspěvek a daňový odpočet

Měsíc	Platba	Sjednaný příspěvek	Státní příspěvek	Daňový odpočet	Předplatné
Leden	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	0 Kč
Únor	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	0 Kč
Březen	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	0 Kč
Duben	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	0 Kč
Květen	0 Kč	1 700 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Červen	10 000 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	4 300 Kč
Červenec	10 000 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	8 600 Kč
Srpen	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	8 600 Kč
Září	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	8 600 Kč
Říjen	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	2 900 Kč
Listopad	10 000 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	7 200 Kč
Prosinec	5 700 Kč	1 700 Kč	340 Kč	8 000 Kč	3 200 Kč
Celkem			3 740 Kč	48 000 Kč (sniženi daně o 7 200 Kč)	

Služba **Příspěvek na míru: daňový odpočet**, určená pouze pro klienty s přiznaným starobním důchodem, použije vždy celou vloženou platbu na daňový odpočet až do výše sjednaného měsíčního příspěvku. V prosinci je smluvně sjednaný příspěvek automaticky upraven tak, aby bylo možné uplatnit maximální daňový odpočet již od první koruny.

Rok 2025 – Příspěvek na míru: státní příspěvek a daňový odpočet

Měsíc	Platba	Sjednaný příspěvek	Státní příspěvek	Daňový odpočet	Předplatné
Leden	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč
Únor	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	2 000 Kč
Březen	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	3 000 Kč
Duben	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	4 000 Kč
Květen	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	5 000 Kč
Červen	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	6 000 Kč
Červenec	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	7 000 Kč
Srpen	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	8 000 Kč
Září	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	9 000 Kč
Říjen	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	10 000 Kč
Listopad	2 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	1 000 Kč	11 000 Kč
Prosinec	26 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč	37 000 Kč	0 Kč
Celkem			0 Kč	48 000 Kč (sniženi daně o 7 200 Kč)	

Pro koho je tedy Příspěvek na míru vhodný?

Příspěvek na míru je vhodný pro všechny, kteří odevzdávají daňové přiznání, a pro ty, kdo chtějí vždy získat maximální státní příspěvek, případně i daňové výhody, prostřednictvím vyššího jednorázového příspěvku bez ohledu na sjednanou výši příspěvku.

TIP PRO VÁS

Službu si snadno sami **sjednáte nebo zrušíte** v internetovém bankovníctví **George**.



Upozornění: Služba Příspěvek na míru ve variantě „státní příspěvek a daňový odpočet“ bude automaticky změněna na variantu „daňový odpočet“, jakmile se penzijní společnost dozví, že byl klientovi přiznán starobní důchod z důchodového pojištění. Varianta služby bude změněna zpětně ke dni, ve kterém byl klientovi přiznán starobní důchod z důchodového pojištění.

Pro více informací o službě se obraťte na kteroukoliv pobočku České spořitelny nebo svého poradce.

Tato reklama není návrhem na uzavření smlouvy. Poskytnutí uvedených služeb může být vázáno na splnění dalších podmínek, které naleznete na www.csps.cz nebo vám je ochotně sdělíme v kterékoliv pobočce České spořitelny.