

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 je umožnit mu, aby za daný kalendářní měsíc získal nejvyšší státní příspěvek, a následně mohl využít i maximálního odpočtu svých příspěvků na penzijní spoření od základu daně z příjmů. Případné zbylé prostředky mohou být účastníkovi na smlouvě vedeny jako předplatné.

Státní podpora doplňkového penzijního spoření

Vlastní příspěvek (měsíčně)	Státní příspěvek (měsíčně)	Daňová úspora (ročně)	Celkem (ročně)
300 Kč	90 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 Příspěvek na míru funguje?

Služba Příspěvek na míru 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 sjednaný 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.

Rok 2024

Měsíc	Platba	Sjednaný příspěvek	Státní příspěvek	Daňový odpočet	Předplatné
Leden	5 000 Kč	1 700 Kč	230 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč
Únor	5 000 Kč	1 700 Kč	230 Kč	2 000 Kč	4 000 Kč
Březen	5 000 Kč	1 700 Kč	230 Kč	2 000 Kč	6 000 Kč
Duben	5 000 Kč	1 700 Kč	230 Kč	2 000 Kč	8 000 Kč
Květen	35 000 Kč	1 700 Kč	230 Kč	2 000 Kč	40 000 Kč
Červen	0 Kč	1 700 Kč	230 Kč	2 000 Kč	37 000 Kč
Červenec	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	31 300 Kč
Srpen	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	25 600 Kč
Září	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	19 900 Kč
Říjen	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	14 200 Kč
Listopad	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	4 000 Kč	8 500 Kč
Prosinec	0 Kč	1 700 Kč	340 Kč	6 800 Kč	0 Kč
Celkem			3 420 Kč	38 000 Kč (snížení daně o 5 820 Kč)	

Služba Příspěvek na míru 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 (do 30. 6. 2024 v maximální výši 2 000 Kč). Pokud bude existovat na smlouvě předplatné, bude se postupně snižovat tak, aby na smlouvě byla zároveň započtena spořicí doba.

Rok 2025

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 (snížení daně o 7 200 Kč)	

Nastavení služby použije vloženou platbu pro daňový odpočet od měsíce, kdy platba došla na smlouvu, a to každý měsíc v maximální výši 4 000 Kč. Zároveň se bude předplatné snižovat postupně v průběhu roku. Účastník navíc získá zápočet do nároku na dávku. Pokud si tedy do konce roku použití příspěvků na daňový odpočet účastník rozmyslí, má alespoň část předplatného stále k dispozici na smlouvě.

Pro koho je tedy Příspěvek na míru vhodný?

Příspěvek na míru je vhodný pro pracující, 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. Pozor! Pokud využíváte předplatné a nechcete uplatňovat daňové odpočty, službu si zrušte.

TIP PRO VÁS

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



Upozornění: Služba Příspěvek na míru bude automaticky zrušena, jakmile se penzijní společnost dozví, že byl klientovi přiznán starobní důchod z důchodového pojištění. Příspěvek na míru bude zrušen zpětně ke dni, ve kterém byl klientovi přiznán starobní důchod z důchodového pojištění. V tomto měsíci nebude služba poprvé použita.

Pokud má klient přiznaný starobní důchod, ale stále pracuje nebo má jiný zdanitelný příjem, pak si do daňového odpočtu započítá celý příspěvek už od první koruny. Pokud tedy chce získat maximálně možný daňový odpočet ve výši 48 000 Kč, pak stačí spořit 4 000 Kč měsíčně. **Příspěvek na míru tedy pro něj již není vhodný.**

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.cspcs.cz nebo vám je ochotně sdělíme v kterékoliv pobočce České spořitelny.