

# DIP

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

www.investika.cz

# Efektivní cesta k bohatšímu důchodu

## Co je dlouhodobý investiční produkt:

Jde o nový daňově podporovaný produkt spoření na stáří, který od 1. 1. 2024 přináší zásadní změnu do českého důchodového systému. DIP je jedinečnou příležitostí, jak si odkládáním i relativně malých částek udržet životní úroveň, na kterou jste zvyklí, i po odchodu do důchodu. To vše s daňovou úsporou až 7 200 Kč ročně a pod dohledem České národní banky.

## Co je cílem DIP?

...aby se Češi začali na důchod v mnohem větší míře než dosud zajišťovat sami a peníze, které si za tímto účelem odkládají, se jim zhodnocovaly více než dosud. Důvodem jsou nepříznivé vyhlídky státního penzijního systému. Ten je kvůli stárnutí populace pod čím dál větším tlakem a v budoucnu už nebude schopný financovat tak velkou část životních nákladů seniorů jako dnes.



**2 000 000  
korun**

Vlastní zdroje, s kterými by měl Čech s průměrným příjmem odcházet do důchodu, aby si udržel svou životní úroveň

**až 7 200  
korun\***

Roční úspora na dani z příjmů

\* Podmínkou je držení prostředků v rámci DIP, mimo jiné, po dobu aspoň 10 let a jejich výběr nejdříve v 60 letech klienta.

# Principy dlouhodobého investičního produktu:

- Možnost investovat **s daňovým zvýhodněním do veřejně obchodovaných bankovních a investičních produktů** od poskytovatelů, kteří jsou dohlíženi Českou národní bankou
- **Ze základu daně z příjmu lze odečíst investice v rámci DIP až do 48 tisíc korun/rok s úsporou na dani až 7 200/rok.**
- **Daňové zvýhodnění se týká celého vkladu do DIP od první koruny až do 4 000 Kč/měsíc** (v případě „penzijka“ až částky, kterou uspoříte nad 1 700 Kč/měsíc).
- **Pravidlo „120/60“**, tedy investování nejméně po dobu 10 let a výběr prostředků nejdříve v 60 letech
- **Příspěvek od zaměstnavatele** až do výše **50 000 Kč/rok**, z kterého zaměstnavatel neodvádí sociální a zdravotní pojištění. Veškeré **příspěvky zaměstnavatele a výnosy** z něj jsou **osvobozené od daně** z příjmů fyzických osob.



Penze v poměru ke mzdě budou muset být v budoucnu výrazně nižší než dnes. Pro udržení životní úrovně bude nutné, aby si ji lidé dorovnávali z vlastních zdrojů. Je tak zjevné, že se bez masového investování do výnosnějších investičních produktů neobejdeme.

**Petr Čížek,**  
předseda představenstva  
investiční společnost INVESTIKA

# 6 důvodů, proč pro zajištění na důchod investovat s fondy rodiny INVESTIKA

1

**S námi se milionářem v důchodu může stát každý:** S daňovou podporou státu si konečně můžete na důchod odkládat i do takových produktů, které očekávají výnos přes 7 % ročně. I s relativně malou částkou si takto můžete zajistit bohatší důchod a aktivní život v penzi také vy.

3

**Flexibilita:** Příspěvky do DIP můžete v průběhu života zvyšovat, snižovat nebo pozastavit podle své potřeby. Pod DIP si můžete přesunout také prostředky, které jste už dříve do našich fondů nebo jinde zainvestovali, a jen si k nim začít „přihazovat“ podle nových pravidel.

5

**Podpora vytrvalosti:** Čím dříve začnete investovat, tím nižší částku budete muset odkládat – čas bude vydělávat za vás. Pokud si zvolíte náš dynamický produkt EFEKTIKA, vrátíme vám za každých 10 let investování část vstupního poplatku. Po 30 letech jej získáte zpět ze 100 %.

2

**Zázemí jedné z největších investičních společností:** Investiční společnost INVESTIKA je nejen oprávněna poskytovat DIP, ale je také praxí ověřeným a důvěryhodným partnerem. Podle objemu obhospodařovaného majetku je mezi top 3 českými nebankovními investičními společnostmi.

4

**Mobilita:** Pro investování v rámci DIP si můžete vybrat kterýkoli z našich investičních fondů, případně si z nich sestavit vlastní portfolio. Podle své životní situace a investiční strategie si můžete prostředky mezi jednotlivými produkty snadno přesouvat online.

6

**Bezpapírová administrativa:** Nabízíme jednoduché online sjednání pomocí potvrzení SMS.

# Do čeho investovat v rámci DiP? Rozhoduje hlavně věk.

## • Je mi pod 40 let:

Odkládat si na důchod je pro vás vhodné do **dynamického produktu – investičního fondu EFEKTIKA**, zaměřeného na dlouhodobé investování do populárního akciového indexu S&P 500. Na základě toho, jak si index v minulosti vedl, je předpokládán výnos takové investice **přes 7 % ročně**.

## • Je mi více než 55 let:

Máte už přece jen méně času, který je klíčový pro vyhlazování krátkodobých propadů akciového trhu. Proto je vhodnější **konzervativnější investice** „podepřená cihlou a betonem“ do **INVESTIKA realitního fondu**. Ten přináší stále dost atraktivní, a navíc i stabilní výnos **4–6 % ročně**.

## • Je mi mezi 40 a 55 lety:

Pak si **EFEKTIKU a INVESTIKU zkombinujte** ideálně v poměru 50:50. V tomto případě můžu očekávat průměrné zhodnocení o **6 % ročně**.

Jakou roli hraje faktor času? To ukazuje modelový příklad **investice ve výši 1 000 Kč měsíčně** do portfolia složeného z 50 % z EFEKTIKY a z 50 % z INVESTIKY podle různé dlouhé doby investování. Předpokládán průměrný roční výnos je 6 %.

Délka investování	Investovaná částka	Celková částka vč. výnosu
10 let	120 000 Kč	164 699 Kč
20 let	240 000 Kč	464 351 Kč
30 let	360 000 Kč	1 009 538 Kč
40 let	480 000 Kč	2 001 448 Kč

Toto propagační sdělení vytvořila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. a je platné k 2. 1. 2024 včetně údajů zde uvedených. Informace uvedené v tomto letáku mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut, nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před rozhodnutím investovat do fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu fondu. Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase jak stoupat, tak i klesat. INVESTIKA, investiční společnost, a.s. ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněna na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci, včetně daňových poradců. Další informace, sdělení klíčových informací i statut fondu můžete získat v sídle společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s. nebo na [www.investika.cz](http://www.investika.cz).