

# DiP

DLOUHODOBÝ  
INVESTIČNÍ  
PRODUKT

www.investika.cz

# Efektivní cesta k bohatšímu důchodu

## Co je dlouhodobý investiční produkt:

Jde o nový státem daňově podporovaný produkt spoření na stáří, který od 1. 1. 2024 přináší zásadní změnu do českého důchodového systému. DIP je jedinečnou příležitostí, jak si včasným 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 příjmů 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 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 průměrný výnos 9 % ročně. I s relativně malou částkou si takto můžete zajistit bohatší důchod a aktivní život v penzi také vy, zejména pokud si začnete odkládat na stáří co nejdříve.

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.

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.

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.

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, můžeme vám vrátit za každých 10 let investování část vstupního poplatku. Po 30 letech jej můžete získat zpět ze 100 %.

6

**Bezpapírová administrativa:** Nabízíme jednoduché sjednání v digitální podobě.

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

## • Je mi pod 40 let:

Odkládat si na důchod je možné například 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 předpokládaný výnos takové investice **v průměru 9 % ročně**.

## • Je mi více než 55 let:

Máte už přece jen méně času, který je klíčový pro vyhlazování krátkodobých propadů akciového trhu. Proto můžete investovat do **konzervativnější investice** „podepřené 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:

**EFEKTIKU a INVESTIKU je možné si zkombinovat** například v poměru 50:50. V tomto případě můžu očekávat průměrné zhodnocení o **7 % 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 různých dlouhých dob investování. Předpokládaný průměrný roční výnos je 7 %.

Délka investování	Investovaná částka	Celková částka vč. výnosu
10 let	120 000 Kč	173 085 Kč
20 let	240 000 Kč	520 927 Kč
30 let	360 000 Kč	1 219 000 Kč
40 let	480 000 Kč	2 624 813 Kč

Toto propagační sdělení vytvořila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. a je platné k 12. 8. 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. **S investováním jsou spojena rizika. Hodnota investic může stoupat i klesat. Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje.** INVESTIKA, investiční společnost, a.s. ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná 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**.