

DIP MANUÁL

JAK NA
DLOUHODOBÝ
INVESTIČNÍ
PRODUKT

...A ZÍSKAT Z NĚJ MAXIMUM

Jan Sýkora

Ukázka obsahu

Slovo autora manuálu

Někdy na jaře 2024 jsme se s kamarádem Radkem bavili, že to s našimi důchody nebude asi moc růžové a že by se nejen naše generace měla více zajistit na stáří.

Přitom jsme se dostali k nové možnosti, kterou můžeme od roku 2024 využívat – tzv. **dlouhodobému investičnímu produktu (DIP)** a zjistili, že většina našich spolužáků ze školy o něm vlastně nic moc neví. DIP je přitom novinkou, jež nám pro naše spoření na stáří přináší kombinaci výhod, jaké tu doposud nebyly.

Řekl jsem si, že pro známé sepíšu, jak o DIP spoření a investování přemýšlím, a doplním to o výtah toho nejpodstatnějšího, co jsem se o DIP dozvěděl v rozhovorech s jeho poskytovateli na <https://dlouhodobyinvesticniprodukt.cz>.

Výsledek mého snažení lze získat [zde](#). Postupně jsem tomu začal říkat **DIP manuál** a u manuálu zůstalo. Popisuji v něm, co DIP je a jak ho lze co nejlépe využít pro vytvoření rezervy na stáří. Cílem bylo dát dohromady něco jednoduchého a relativně čtivého.

Tato ukázka obsahu má za cíl vás více seznámit s jeho obsahem. Budu rád, když vás obsah zaujme.

Ať se daří!

Jan Sýkora



Co vše získáte v plné, tištěné verzi manuálu?

Dlouhodobý investiční produkt (DIP) je nová forma spoření na stáří s daňovou podporou státu. DIP manuál obsahuje všechny potřebné informace, abyste mohli začít DIP jednoduše využívat.

Najdete v něm praktické rady, tipy a příklady, ale i názory zkušených finančních odborníků. Klíčové informace, které postupně získáte, budeme označovat jako **klíče k DIP**.

V manuálu jich najdete devět a postupně si jimi DIP a jeho potenciál pro sebe odemknete.

Manuál nemusíte číst hned od začátku do konce. Klidně si jím nejprve můžete jen zalistovat. Nemusíte se bát v textu ani přeskakovat, a kde je to možné, projít si příklady či odpovědět na všetečné otázky, které jsou v textu různě poschovávány – věřte, mají svůj smysl.

Manuál je rozdělen do tří hlavních částí

- **První část** (kap. 1–3) obsahuje základní pojmy k DIP a odpovědi na **nejčastější otázky**.
- **Druhá část** (kap. 4–6) vám ukáže, jak a proč lze DIP využít jako daňově zvýhodněné **spoření**.
- **Třetí část** (kap. 7–9) je o DIP a **investování**, tj. o tom, k čemu byl DIP primárně stvořen.

Bonus pro majitele tištěné verze manuálu

- Zakoupením tištěné verze manuálu získáte navíc neomezený přístup k jeho online aktualizacím a různým kalkulacím.

Přehledné rozdělení tištěné verze DIP manuálu

Část I. Úvod do DIP

1. Co je DIP v otázkách a odpovědích
2. Inflace a její vliv na úspory a investice
3. Výhody a využití DIP očima expertů

Část II. DIP jako spoření

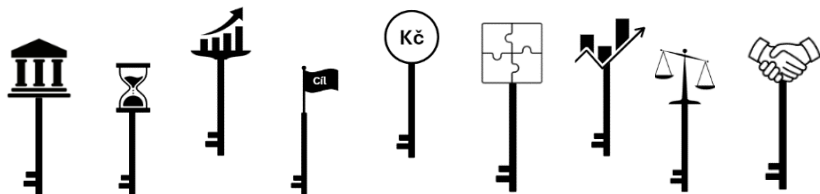
4. DIP a daňová zvýhodnění
5. Vliv času a složené úročení
6. Kolik a proč si v DIP spořit?

Část III. DIP a investice

7. Jaké investice DIP nabízí a čím se liší?
8. Jak si sestavit portfolio DIP?
9. Jak si vybrat poskytovatele DIP?

10. Citované zdroje, poděkování a přílohy

Devět klíčů k DIP, které postupně v manuálu získáte



Výňatek z úvodu kapitoly první DIP manuálu:

Co je DIP v otázkách a odpovědích

Dlouhodobý investiční produkt (DIP) je nová možnost, jak si s daňovou podporou od státu vytvořit dodatečnou finanční rezervu na stáří. **DIP si lze zjednodušeně představit jako účet, na kterém si s daňovým zvýhodněním můžeme na důchod spořit či investovat.** DIP již nabízí většina velkých bank, obchodníků s cennými papíry a další finanční instituce, které podléhají registraci u České národní banky. Jejich seznam najdete v příloze 3 manuálu.

Jaké jsou hlavní možnosti využití DIP?

DIP můžeme využívat dvěma základními způsoby či jejich kombinací.

I. DIP spoření: V tomto případě využíváme DIP jako jistou formu spoření, která je daňově zvýhodněná. V rámci DIP si ukládáme peníze výhradně do velmi jistých, konzervativních produktů. Daňové úlevy nám pomohou ve spoření DIP dosáhnout podstatně lepšího zhodnocení než na běžných spořicích účtech.

II. DIP investice: V tomto případě využíváme DIP k hlavnímu účelu, pro který byl stvořen, a to je jako nástroj pro investování do široké nabídky investičních nástrojů, jako jsou akcie, dluhopisy, fondy a další. Můžeme tak dosáhnout **ještě vyššího zhodnocení** našich vložených prostředků než při spoření. Je však třeba zdůraznit, že při investování se také vystavíme vyššímu riziku ztráty. Se zákonitostmi investování je proto důležité se nejprve dobře seznámit.

Uvedené rozdělení užití DIP vychází z definice ministerstva financí, které DIP považuje za souhrnné označení investičních nebo spořicíh produktů, které napomáhají zabezpečení na stáří a mají daňovou podporu (zdroj: MF01).

Oba způsoby využití si v manuálu detailně představíme.

Jaké daňové zvýhodnění DIP nabízí?

DIP nabízí dvě daňové výhody.

První daňovou výhodou získáme na **vlastní vklady**, a to hned od první koruny, kterou si na DIP vložíme. Ročně si takto můžeme přímo z daňového základu odečíst vklad do výše až **48 000 Kč**. Na dani pak z této částky získáme zpět 15 %, tj. **až 7 200 Kč ročně**, popřípadě 23 %, tj. až 11 040 Kč, pokud je naše mzda vyšší než trojnásobek průměrné mzdy a platíme tzv. progresivní daň.

Druhou daňově zvýhodněnou částí DIP jsou **příspěvky od zaměstnavatele**. Ty nejen že nedaníme, ale ani z nich neodvádíme zdravotní či sociální a nemocenské pojištění, a to až **do výše 50 000 Kč** ročně. Je to, jako bychom získávali prostředky v čistém příjmu. Ušetříme tak **až 13 300 Kč** ročně v porovnání s tím, kdyby nám tyto prostředky dával zaměstnavatel do platu. Z hrubé mzdy bychom museli na daních a pojištěních odvést **26,6 %** hrubé mzdy.

Právě díky těmto daňovým zvýhodněním si lze s DIP našetřit na důchod i bez využití jeho investičních možností až **o desítky tisíc korun více** než pomocí běžného spoření na spořicíh účtech – vše si v tištěné verzi manuálu ukazujeme.

V první části DIP manuálu se dále dozvíte:

- Jaké jsou podmínky pro získání daňového zvýhodnění?
- Jak se DIP liší od ostatních forem spoření na stáří?
- Pro koho je DIP vhodný a proč?
- Kde a jak si DIP sjednat?
- Do čeho mohu v DIP spořit či investovat?
- Jaké jsou u DIP poplatky?
- Jsou nějak omezeny výše vkladů na DIP?
- Mohu mít DIP více?
- Lze si DIP mezi poskytovateli převádět?
- Jakým způsobem lze peníze z DIP vybrat?
- Co je spoření?
- Co je investování?
- Mám využít DIP na spoření, nebo investice?
- To již stojí za to se na DIP podívat blíže, co myslíte?

Chcete-li se dozvědět o DIP více, pak si pořídte tištěnou verzi DIP manuálu. Kromě výše uvedených odpovědí se v něm zorientujete nejen v DIP a základech investování, ale dozvíte i něco o sobě a získáte praktický kompas pro vaše investiční rozhodování. Zakoupením podpoříte náš [projekt](#), jehož cílem je pomáhat lidem v porozumění světu financí.

Rekapitulace DIP manuálu

V tištěné verzi DIP manuálu se dozvíte, jak konkrétně dlouhodobý investiční produkt funguje. Odtajníme si, jak ho využít jako alternativu možného spoření na stáří i jako daňově zvýhodněný rámec pro naše investice.

Podíváme se na to, kolik nám díky daňovému zvýhodnění může DIP přinést a o kolik je díky tomu výhodnější než běžná spoření. Na detailních příkladech si ukážeme, jak a o kolik je výhodnější si zaměstnavateli raději říci o příspěvek do DIP než o navýšení hrubé mzdy. Rozebereme, jak výši našich úspor ovlivní čas, velikost úločky i zhodnocení. Vše doplníme popisem „zázraku“, resp. toho, jak funguje složené úročení.

Ukážeme si, jak lze DIP využít pro investování do cenných papírů, jaké jsou a jak si z nich můžeme poskládat naše portfolio DIP. V závěru DIP manuálu si projdeme postup, jak si vybrat pro nás toho správného poskytovatele DIP.

V průběhu čtení sesbíráte postupně devět klíčů, díky nimž zjistíte, jak pro sebe využít DIP co nejlépe.

K tomu, aby to tak bylo, vám přeji hodně zdarů!

Jan Sýkora, autor

O mně coby autorovi

Autorem DIP manuálu je Ing. Jan Sýkora, Ph.D., ekonom s více jak 25letou praxí.

Inspiraci ke zpracování manuálu čerpal nejen ze svých znalostí a zkušeností s investováním a z veřejně dostupných zdrojů, ale i jako redaktor a autor portálu

www.dlouhodobyinvesticniprodukt.cz.

Na tomto portálu a přidružených sociálních sítích se Jan Sýkora věnuje tematice dlouhodobého investičního produktu a jeho propagaci již od roku 2023. Jako redaktor zpracoval k tématu DIP již desítky rozhovorů s jeho nejvýznamnějšími poskytovateli.

Jan Sýkora má doktorát z Vysoké školy ekonomické a při Vysoké škole finanční a správní v Praze složil zkoušky ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu č. 256/2004 Sb., a to pro všechny investiční nástroje.

Získané vzdělání a osvědčení mu umožňují se k obecně publikovaným informacím či názorům na vhodné nástroje pro dlouhodobé investování fundovaně vyjadřovat.