

pro období 1. 2. 2024 – 29. 2. 2024

INDECON
nezávislé poradenství

NEWSLETTER

společnosti INDECON

2 / 2024

Vítejte u dalšího vydání
„Finančního newsletteru“
Indeconu.

TAKÉ SE ZDE DOČTETE

na straně 2
Jak jste na tom s penzí Vy?

na straně 3
**Snížení úrokových sazeb ČNB od
9. 2. 2024**

na straně 4
**Hypotéky výrazně zlevnily a sazby
budou nadále klesat**



Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Od ledna 2024 došlo k významné změně v oblasti možností zajištění se na stáří. Nově bude možné své investice zařadit do výhodného „daňového režimu“ označeného jako „dlouhodobý investiční produkt“ (DIP).

Režim DIP bude možné využít na některé typy investičních nástrojů, jako jsou například akcie, ETF nebo podílové listy

jednotlivých fondů. Naopak sem nelze zařadit korporátní dluhopisy či jiné cenné papíry, které nejsou „veřejně“ obchodované.

DIP budou moci nabízet licencované společnosti, které již nyní nabízí investiční a spořicí produkty. Jedná se především o banky, družstevní záložny, investiční společnosti, obchodníky s cennými papíry

a fondy. Všechny poskytovatele bude registrovat Česká národní banka a jejich seznam bude k dispozici na webu ČNB, což zajistí lepší přehled jak pro investory, tak pro orgány veřejné správy.

DIP je stávající nebo aktualizovaný produkt, na který bude možné čerpat daňové odpočty. Tyto odpočty si bude moci klient

uplatňovat v případě, kdy délka trvání produktu bude 10 a více let a zároveň čerpání prostředků z produktu nenastane dříve, než po dosažení 60 let věku klienta. Ve třetím důchodovém pilíři také dochází ke změně podmínek ze současných minimálních 60 měsíců trvání na 120 měsíců trvání. Podmínka 60 let věku klienta pro

čerpání se zachováním daňových úlev zůstává zachována. DIP bude mít při dodržení stanovených podmínek stejné daňové zvýhodnění jako penzijní produkty či životní pojištění, které již známe z minulosti. Naši specialisté jsou připraveni nabídnout řešení dle konkrétních klientových požadavků.

2024						
Zaměstnavatel	50 000 Kč		50 000 Kč			
Daňový odpočet	24 000 Kč	24 000 Kč	48 000 Kč			
	Životní pojištění	PP/DPS 90-230 Kč / 300-1000 Kč	Životní pojištění	PP/DPS 100-340 Kč / 500-1700 Kč	DIP Podílové fondy (OPF), akcie a další..	PDP Daň. podporované pojištění dlouhodobé péče
Čerpání bez zdanění výnosů		Renta 10 let	N/A	Renta 10 let	OPF 3letý daňový test	N/A
Nárok na výplatu	60 měsíců/do 60 let		120 měsíců/do 60 let		N/A	

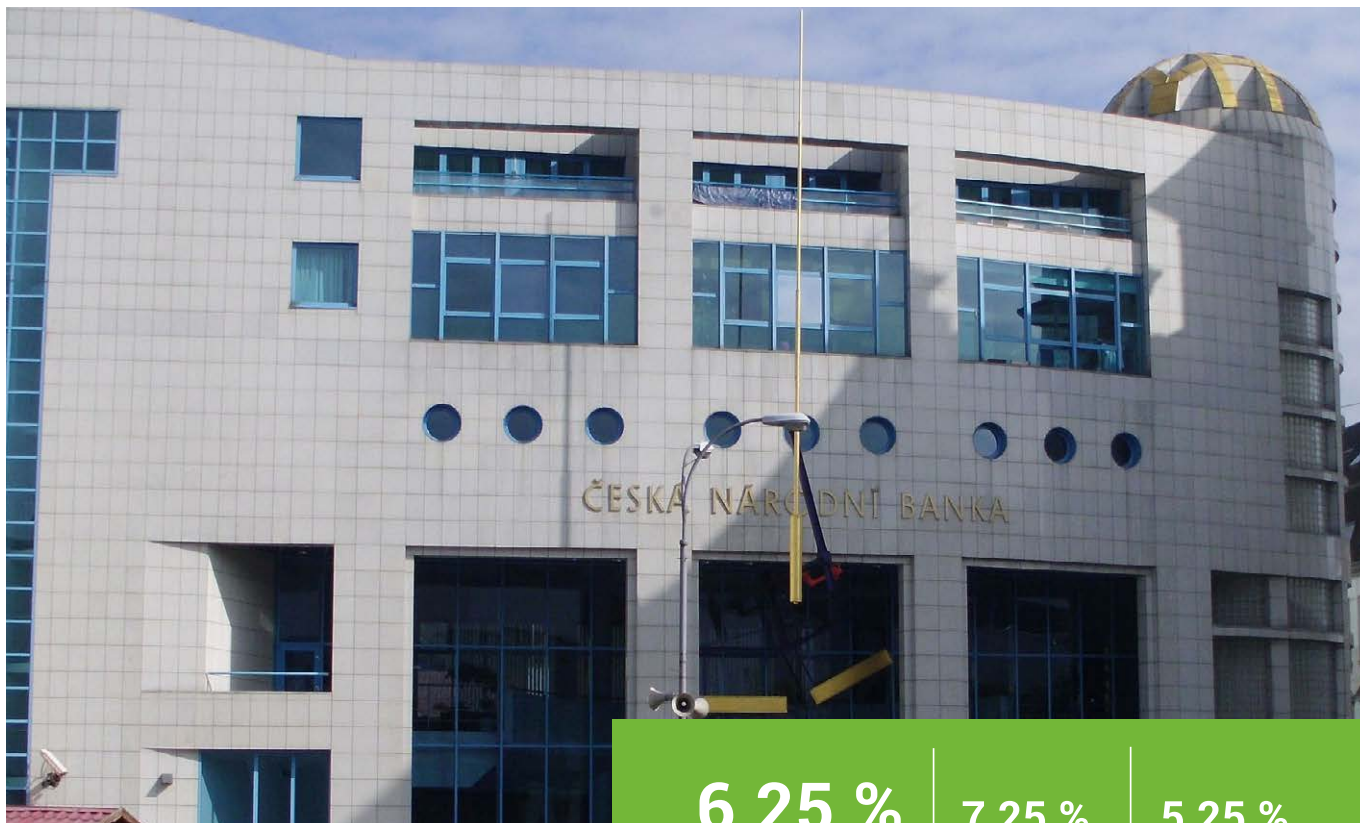
Jak jste na tom s penzí Vy?

Řešení penze je důležitým tématem, které zahrnuje plánování a správu financí tak, aby člověk měl dostatečné finanční prostředky pro „důstojný život“ v důchodu. Je naivní spoléhat na to, že se o nás „stát“ postará. Existuje několik důležitých kroků a strategií, které mohou lidé použít k tomu, aby zajistili svou finanční bezpečnost v důchodu.

Je vhodné začít plánovat penzi co nejdříve. Čím dříve začnete spořit, tím více času máte na to, abyste si vytvořili dostatečný kapitál. Důležité je sledovat své výdaje a příjmy a vytvořit rozpočet, který vám umožní spořit na důchod. Měli byste minimalizovat dluhy a žít podle svých možností. Důležité je diverzifikovat své investice, abyste minimalizovali riziko

ztráty. To znamená investovat do různých typů aktiv, jako jsou akcie, dluhopisy, nemovitosti atd. Investování peněz do vhodných aktiv může pomoci zvýšit váš kapitál. Důležité je vybrat si správné investiční nástroje podle svého rizikového profilu a investičních cílů. Pokud si nejste jisti, jak správně plánovat svou penzi nebo jak spravovat své finance, měli byste zvážit konzultaci s finančním poradcem nebo odborníkem na důchodové plánování. Je důležité si uvědomit, že každý má individuální finanční cíle, a proto není jedno konkrétní řešení penze vhodné pro všechny. Je důležité provést důkladnou analýzu svých potřeb a možností a přizpůsobit svůj plán penze podle svých individuálních okolností. A na tuto oblast jsme připraveni.





6,25 %
2T repo sazba

7,25 %
lombardní sazba

5,25 %
diskontní sazba

Snížení úrokových sazeb ČNB od 9. 2. 2024

Česká národní banka na svém pravidelném zasedání (8. 2. 2024) snížila úrokové sazby. Jde o krok, který čekala většina analytiků. Otázkou bylo pouze „o kolik“. Nakonec se bankovní rada přiklonila ke snížení 2týdenní „repo“ sazby o 0,5 % na 6,25 %. Současně rozhodla o snížení „diskontní“ sazby ve stejném rozsahu (0,5 %) na 5,25 % a „lombardní“ sazby na 7,25 %. Nově stanovené úrokové sazby jsou platné od 9. 2. 2024. V krátké době tak ČNB snížila sazby již podruhé, když v prosinci rozhodla o snížení základní

úrokové sazby o 0,25 % na 6,75 %. Z pohledu hypotečních úrokových sazeb bude mít dnešní rozhodnutí dopad především na „kratší“ fixace. Zlevnit by měly úrokové sazby s fixací do 3 let.

Cena hypoték bude klesat, jak moc, bude záviset na jednotlivých bankách. Po 2 letech jsme se konečně dostali do stavu, kdy máme takto příznivé výhledy. Sazby se snižují a dle predikce se budou nadále snižovat, motivace lidí po vlastním bydlení je stále velká, nemovitosti jsou na bodě, kdy je atraktivní uvažovat o koupi.

Uvidíme, zda letošní rok bude pro hypoteční trh pozitivní. Na druhou stranu zde vidíme určité negativní postoje a kroky některých bank vůči „externím“ sítím, které v současné době velmi rozbouřily finanční trh. Nicméně rozhodnutí ČNB určitě rozhýbá i tolik „zamrzlý“ nemovitostní trh...

<https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisky-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1707399000000/>

Zdroj: ČNB

Hypotéky výrazně zlevnily a sazby budou nadále klesat

Průměrná úroková sazba nově nabízených hypotečních úvěrů v Česku klesla na nejnižší hodnotu od června 2022. Banky začátkem února nabízely hypotéky v průměru cca 5,6 % p. a. To je téměř o 0,4 % méně než v lednu. Statistiky počítají s úvěrem do 80 % odhadní hodnoty nemovitosti (LTV).

Nejvýrazněji za poslední měsíc zlevnily hypotéky s 10letou fixací, jejichž sazby se snížily o 0,6 %. Ty banky nabízejí v průměru za 5,4 % (do 80 % LTV) a hypotéky

pro „mladé do 36 let“ (nad 80 % LTV) nabízejí za cca 5,6 % p. a.

Hypotéky s fixací na 1 rok zlevnily v průměru o 0,45 % na 5,85 % (do 80 % LTV). 3leté fixace zlevnily o 0,2 % 5,6 % (do 80 % LTV).

Nejméně zlevnily 5leté hypotéky = o max. 0,2 % na průměrných 5,58 %.

Banky reagují na každou změnu základních úrokových sazeb s určitým „zpožděním“, hypotéky by tak měly zlevňovat i v dalších měsících. Trendem bank

je snižování zejména nejkratších fixací (na jeden nebo dva roky). Zdražovat či úplně přestat nabízet by naopak měly fixace dlouhé na 7, 10 a více let. Průměrná úroková sazba nových hypoték by podle analytiků měla na konci roku 2024 klesnout na úroveň kolem 4 – 4,5 % ročně. O to více budou nyní naši hypoteční specialisté sledovat vývoj a jsou připraveni s nabídkou a pomocí svým klientům.

