



Nové zajímavé navýšení daňových úlev od 1/2017

Vážení klienti,

od ledna 2017 vstupuje v platnost novela zákona o dani z příjmu s navýšením daňových odpočtů při platbách na penzijní produkty jak u fyzických osob tak u zaměstnavatelů.

Je možné, že budete kontaktováni s nabídkami zvýšení plateb od penzijních společností či pojišťoven. **Budeme velmi rádi, když tyto změny provedete přímo s námi.** Ne každá změna totiž přináší jen pozitiva a navýšení platby nemusí být vhodné úplně pro každého. Vysvětlíme vám osobně/telefonicky parametry změn a samozřejmě zařídíme potřebnou administraci k vaší spokojenosti.

1) Příspěvek účastníka/pojištěného

Původně Penzijní fondy/Dopl. penzijní spoření:

- odečitatelná položka 12.000,-/ročně na příspěvky účastníka, této úlevy bylo dosaženo při platbě 24.000,-/ročně

Nově Penzijní fondy/Dopl. penzijní spoření:

- odečitatelná položka 24.000,-/ročně na příspěvky účastníka, této úlevy bude dosaženo při platbě 36.000,-/ročně

Původně životní pojištění:

- odečitatelná položka 12.000,-/ročně za pojistné pojištěného, této úlevy bylo dosaženo při platbě 12.000,-/ročně

Nově životní pojištění:

- odečitatelná položka 24.000,- za pojistné pojištěného, této úlevy bude dosaženo při platbě 24.000,-/ročně

2) Navýšení odečitatelné částky na příspěvky zaměstnavatele na penzijní fondy/doplňkové penzijní spoření či životní pojištění (níže uvedené částky platí v souhrnu na oba typy smluv dohromady)

Původně

- Zaměstnavatel mohl přispívat až 30.000,-/ročně zaměstnanci

Nově

- Zaměstnavatel může přispívat až 50.000,-/ročně zaměstnanci

Připomínáme „Pravidlo 2 x 60“

- Smlouvy musí být uzavřeny do 60 let věku
- Smlouvy musí být uzavřeny min. na 60 měsíců

Daňová úspora př.:

- odčitatelná položka 24.000,-/ročně pro vás znamená úsporu na dani Kč 3.600,-/ročně

**Pro bližší informace kontaktujte svého finančního konzultanta ALFA Finance
nebo klientskou linku: 731 900 800 (v pracovních dnech od 8:30 do 17:00 hodin).**

ALFA Finance, s.r.o., se sídlem Škroupova 2, 301 00 Plzeň, IČ 26346508, zapsaná v OR u KS v Plzni, oddíl C, vložka 14409, registrovaná u České národní banky (dále jen ČNB) podle § 30 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, opravňující k poskytování investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a) téhož zákona, spočívající v přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů pod č.j. 43/R/18/2002/3 dne 27.11.2002 je registrována k činnosti podle § 74 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření pod č.j. 2012/13049/570, spisovou značkou Sp/2012/913/571.