



## Ministerstvo financí České republiky

### Změny státního příspěvku ve III. penzijním pilíři

**Od 1. 7. 2024 vstupují v platnost novinky týkající se Doplnkového penzijního spoření a Penzijního připojištění, se kterými je spojena změna ve výši přiznávání státních příspěvků.**

Jejím cílem je zejména motivovat občany k vyšším měsíčním úložkám, které společně s příspěvkem od státu pomohou účastníkům spoření zajistit si dostatečnou finanční rezervu na stáří.

Od 1. 7. 2024 tak stoupne minimální příspěvek účastníka, od kterého je poskytován státní příspěvek, stejně jako maximální příspěvek účastníka, za který je poskytována maximální výše státního příspěvku. V rozmezí 500 – 1700 Kč bude nově státní příspěvek vždy činit 20 % z vkladu účastníka.

Změny ve výši příspěvků přehledně shrnuje tabulka:

Příspěvek účastníka	Státní příspěvek dnes	Státní příspěvek nově
100 Kč	0 Kč	0 Kč
200 Kč	0 Kč	0 Kč
300 Kč	90 Kč	0 Kč
400 Kč	110 Kč	0 Kč
500 Kč	130 Kč	100 Kč
600 Kč	150 Kč	120 Kč
700 Kč	170 Kč	140 Kč
800 Kč	190 Kč	160 Kč
900 Kč	210 Kč	180 Kč
1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
1 100 Kč	230 Kč + daně	220 Kč
1 200 Kč	230 Kč + daně	240 Kč
1 300 Kč	230 Kč + daně	260 Kč

Příspěvek účastníka	Státní příspěvek dnes	Státní příspěvek nově
1 400 Kč	230 Kč + daně	280 Kč
1 500 Kč	230 Kč + daně	300 Kč
1 600 Kč	230 Kč + daně	320 Kč
1 700 Kč a více	230 Kč + daně	340 Kč + daně

Účastník, který bude chtít upravit výši svého příspěvku v návaznosti na změny státních příspěvků, **by tak měl učinit počínaje červencovou úložkou. Změnu je nutné komunikovat s penzijní společností, nestačí pouze začít posílat více peněz.**

K 1. 7. 2024 rovněž končí **vyplácení státního příspěvku účastníkům, kterým byl přiznán starobní důchod, a to i v případě, že se jedná momentálně o důchod bez výplaty.** Smyslem III. pilíře je dlouhodobé odkládání spotřeby a tvorba úspor na důchodový věk, ke které motivuje státní podpora. Ta svůj smysl a efektivitu ztrácí, když účastník v důchodovém věku využívá III. pilíř de facto jako pouhý krátkodobý spořicí produkt se státní podporou. Účastník, který dosud nedosáhl doby spoření nutné pro výběr prostředků ve formě jednorázového vyrovnání nebo penze (min. 5 let) nebo odbytného (min. 2 roky a vrácení státní podpory), může snížit svůj měsíční příspěvek na minimální výši (100 Kč) a s tímto minimálním příspěvkem splnit potřebnou dobu.

**Příjemce starobního důchodu se zdanitelnými příjmy bude moci nadále využívat daňové zvýhodnění spoření na stáří.** V případě příspěvků ve III. penzijním pilíři si bude moci od daňového základu odečítat všechny své příspěvky na rozdíl od účastníků, kteří dosud nejsou v důchodu a daňové zvýhodnění mohou čerpat až na úložky přesahující částku spojenou s výplatou státního příspěvku (v současnosti se s daňovým zvýhodněním pojí úložky nad 1 000 Kč měsíčně, k 1. 7. 2024 tato hranice vzroste na 1 700 Kč měsíčně).