edward

Dlouhodobý Investiční Produkt (DIP)

Zajistěte se na důchod investicí do státem podporovaného produktu včetně daňového odpočtu a příspěvku od zaměstnavatele.

PROČ ZVOLIT DIP

DAŇOVÉ ODPOČTY

Ve výši až 48 000 Kč ročně

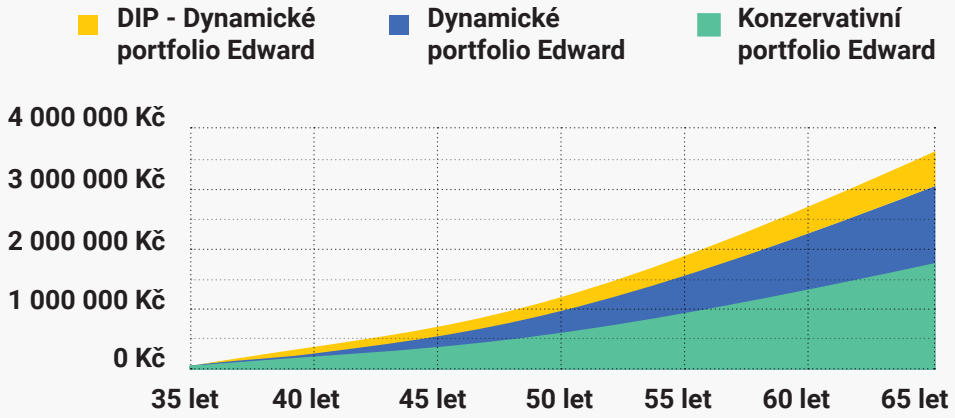
PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE

Ve výši až 50 000 Kč ročně

INDIVIDUÁLNÍ INVESTIČNÍ STRATEGIE

Dle Vašich představ

Hypotetický vývoj hodnoty vaší investice při pravidelné úložce 4.000 Kč měsíčně



Uvedené výsledky investic jsou pouze hypotetické a jsou postaveny na očekávaných výnosech 7% pro dynamické portfolio a 3,5% pro konzervativní portfolio a výsledky jsou poníženy o inflaci ve výši 2% ročně. Použité výnosy vychází z historických výsledků investičních nástrojů, které jsou do portfolia zařazeny a ty nejsou zárukou výsledků budoucích. Skutečné výnosy se mohou od očekávaných i výrazně lišit. U varianty „DIP“ uvažujeme roční reinvestici daňové úspory ve výši 7 200 Kč ročně.

Zdroj: Edward Invest

Proč si vybrat DIP v Edwardovi

- Sestavíme Vám **Portfolio na míru** z moderních ETF nástrojů
- To vše pod záštitou **zkušeného finančního poradce**
- S využitím **chytrých technologií** pro vyplácení doživotní renty

Edward umí jako **jediný na trhu** skvěle zvládnout jak **akumulační fázi**, ve které si na svou rentu peníze odkládáte, ale také fázi **čerpání renty**. Což je u tohoto produktu zásadní.

Co je potřeba vědět o DIPu?

JE MOŽNÝ PŘEVOD STÁVAJÍCÍCH INVESTIC U EDWARDA NA DIP?

ANO. Ale doporučujeme si ponechat původní standardní účet a k němu otevřít druhý DIP účet, kam lze nasměrovat část pravidelných plateb, případně příspěvky zaměstnavatele.

JAKÝ JE MAXIMÁLNÍ MOŽNÝ PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE?

Příspěvek až 50.000 Kč/rok za zaměstnance je pro zaměstnavatele plně daňově uznatelný náklad bez nutnosti odvodů na zdravotní a sociální pojištění. Zaměstnavatel ale může přispívat klidně i nad tento limit.

JAKÉ JSOU MOŽNOSTI INVESTOVÁNÍ V EDWARDOVI V RÁMCI DIP?

Vybírat můžete z 30 námi spravovaných prověřených investičních strategií nebo si sestavit vlastní investiční strategii z více než 60 investičních nástrojů.

JAKÝ JE MAXIMÁLNÍ DAŇOVÝ ODPOČET? *

Každý si může odečíst od základu daně vklady až do výše 48.000 Kč/rok a tím uspořit až 7.200 Kč na daních.

*Daňový režim závisí na individuálních poměrech každého zákazníka a v budoucnosti se může měnit.

PRO KOHO JE DIP URČEN?

Pro všechny starší 18 let. Horní věková hranice stanovena není.

JAK SE LIŠÍ DIP OD KLASICKÉHO "PENZIJKA"?

U klasického doplňkového penzijního spoření (DPS) můžete investovat pouze do několika účastnických fondů vybrané penzijní společnosti. U DIPu si můžete volit z nepřeberného množství investičních produktů dostupných na finančním trhu. DIP však nenabízí státní příspěvek, pouze daňovou úlevu.

KDY LZE PENÍZE Z DIPU VYBRAT?

Abyste nemuseli vracet daňovou úsporu, lze prostředky vybrat nejdříve v 60 letech věku a po investování alespoň 10 let. Prostředky v rámci DIP můžete vybrat kdykoliv dříve, ale jen všechny najednou a s povinností zpětně dodanit uplatněné daňové úspory, které Vám přinesl tento DIP účet.

LZE UPLATNIT DAŇOVÉ VÝHODY NA VÍCE PRODUKTECH SOUČASNĚ S DAŇOVOU ÚLEVOU?

Ano, ale pouze souhrnem do maximální částky daňového odpočtu 48.000 Kč/rok za všechny daňově zvýhodněné produkty.

JE MOŽNÉ PŘEVÉST SVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ NA DIP?

Převod bohužel není možný. Je však možné využívat oba produkty najednou. Například penzijní spoření pro čerpání státní podpory a DIP pro čerpání daňových úlev.

Máte zájem o DIP?
Kontaktujte svého finančního poradce.