



AVENIR KLIENTŮM

Martin CIBULKA



Zajištění na stáří pomocí DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

Zákonodárci od ledna 2024 umožnili občanům využívat daňového odpočtu až 48.000 Kč/rok, nově i u produktů, které jsou uzavřené na stáří a to minimálně do 60 let a doba trvání je aspoň na 10 let.

Do konce roku 2023 jste si mohli snížit daňový základ pouze u smluv životního pojištění a penzijního spoření respektive doplňkového penzijního spoření. V současné době si investiční společnosti, banky a obchodníci s cennými papíry žádají u České národní banky o licenci, která jim umožní produkty, které mají v nabídce, zařadit do programu, který se jmenuje Dlouhodobý investiční produkt a tím využít daňových odpočtů.



Doporučujeme pokud budete přemýšlet i o této variantě spoření na penzi, abyste se spojili s našimi spolupracovníky Aveniru a poradili se, zda a jaký produkt zařadit do programu Dlouhodobého investičního programu. Má to své výhody, např.

Vážení klienti a přátelé AVENIRU,

přejeme Vám šťastný vstup do nového roku 2024 a pevné zdraví.



TIP MĚSÍCE:

Od 20. ledna 2024 je ke stažení mobilní aplikace eDoklady, která může zájemcům nahradit plastovou kartičku občanského průkazu při prokazování na některých úřadech. Rozsah míst, kde bude přijímána se bude postupně rozšiřovat.

že můžete investovat do produktů s vyšším zhodnocením. Chce to vždy ale posoudit každou situaci klienta individuálně.

Dělali jsme si interní výpočty a propočítali, kdy se to vyplatí klientovi více a kdy méně a kdy najít jiný způsob řešení. Obratě se na nás, rádi vám naše zkušenosti předáme.

Přehled prázdnin v roce 2024

- **Pololetní prázdniny** – pátek 2. února 2024
- **Jarní prázdniny:**
 - 5. 2. - 11. 2. 2024**
Praha 1 až 5, Blansko, Brno-město, Brno-venkov, Břeclav, Hodonín, Vyškov, Znojmo, Domažlice, Tachov, Louny, Karviná.
 - 12. 2. 2024**
Praha 6 až 10, Cheb, Karlovy Vary, Sokolov, Nymburk, Jindřichův Hradec, Litoměřice, Děčín, Přerov, Frýdek-Místek. Okresy přidány po dodatečné změně termínu jarních prázdnin - Havlíčkův Brod, Jihlava, Pelhřimov, Třebíč a Žďár nad Sázavou.
 - 19. 2. - 25. 2. 2024**
Kroměříž, Uherské Hradiště, Vsetín, Zlín, Praha-východ, Praha-západ, Mělník, Rakovník, Plzeň-město, Plzeň-sever, Plzeň-jih, Hradec Králové, Teplice, Nový Jičín.
- **Velikonoční prázdniny** – čtvrtek 28.3.2024
- **Hlavní prázdniny** – pátek 28.6.2024 až neděle 1.9.2024
- **Podzimní prázdniny** – úterý 29.10.2024 až středa 30.10.2024
- **Vánoční prázdniny** – pondělí 23.12.2024 až pátek 3.1.2025



26. 2. - 3. 3. 2024

Česká Lípa, Jablonec nad Nisou, Liberec, Semily, Kladno, Kolín, Kutná hora, Písek, Náchod, Bruntál

4. 3. - 10. 3. 2024

Mladá Boleslav, Příbram, Tábor, Prachatice, Strakonice, Ústí nad Labem, Chomutov, Most, Jičín, Rychnov nad Kněžnou, Olomouc, Šumperk, Opava, Jeseník

11. 3. - 17. 3. 2024

Benešov, Beroun, Rokycany, České Budějovice, Český Krumov, Klatovy, Trutnov, Pardubice, Chrudim, Svitavy, Ústí nad Orlicí, Ostrava-město, Prostějov

Volna si neužijí jen žáci a studenti o prázdninách, ale všichni Češi o státních svátcích. Ze 14 státních svátků jich na všední den v roce 2024 vyjde deset.

Některé novinky roku 2024 ve financích a dopravě

Hlavně zásluhou vládního konsolidačního balíčku nás letos čeká více změn než obvykle. Zde je výběr těch zásadních týkajících se každého z nás:

- **Změna sazby DPH**, platí pouze jedna snížená 12procentní daň a základní 21procentní daň
- **Zdražení daně z nemovitosti**, tato daň se zvýšila v průměru na 1,8 násobek oproti roku 2023
- **Nižší podpora stavebního spoření** - 5% z vkladu, maximálně 1.000 Kč
- **Vyšší rodičovský příspěvek a kratší rodičovská**, příspěvek nově činí 350 tisíc a maximální doba pobírání je tři roky věku dítěte
- **Sloučení daňových odpočtů a příspěvků** zaměstnavatele (48.000 Kč zaměstnanec a OSVČ, 50.000 Kč zaměstnavatel)
- **Vyšší spotřební daň** na alkohol a tabák
- **Zvýšení záloh** na pojištění pro OSVČ (sociální pojištění, zdravotní pojištění, nemocenské pojištění)

- **Úprava bodů a vyšší pokuty pro řidiče**, více informací najdete: <https://www.mdcr.cz/Media/Media-a-tiskove-zpravy/PREHLEDNE-Novinky-v-doprave-pro-rok-2024>
- **Zrušení velkých technických průkazů a konec zelených karet**, povinnost mít u sebe „zelenou“ kartu skončí pravděpodobně v červenci 2024, kdy dojde k přechodu na nový systém online databází
- **Zpřísnění podmínek** pro předčasný důchod

