

Co se stane se stavebním spořením?

Čo bolo, to bolo Státní rozpočet není bezedná studnice, veřejné finance potřebují mnoho reforem a nikdy nebyla větší vůle a vhodnější doba na jejich realizaci než dnes. Prokázaly to volební výsledky a ihned po nich vládou chystané legislativní změny. Hned několik se týká produktů finančního trhu, dokonce i toho snad nejoblíbenějšího – stavebního spoření. Není divu, téměř 14 miliard korun stát ročně vyplácí na státních podporách. Změna je nevyhnutelná, ať se to nám střadatelům líbí nebo ne. Níže se dočtete o plánovaných legislativních změnách – jestli proběhnou či nikoli, je ve hvězdách, přesto je vysoce pravděpodobné, že k nim dojde.

Výše státní podpory Už bývalý ministr financí Eduard Janota uvažoval o snížení státní podpory, u již uzavřených smluv to ovšem kolidovalo s ústavou. Až se objevila (pro státní kasu) spásná myšlenka – státní podporu po jejím připsání zdanit. Chystané úpravy počítají pro zdanění 50% státní podpory připsané za letošní rok, tj. připsané v dubnu 2011. U starých smluv (uzavřených před 1.1.2004) tak dostanete maximálně 2.250,- Kč, u nových pak 1.500,- Kč. Následně by měla být státní podpora pro všechny smlouvy sjednocena na 2.000,- Kč.

Daň z úroků Dnes jsou úroky, které nám stavební spořitelny připsují, osvobozeny od daně z výnosu. Této dani – srážkové v aktuální výši 15% – podléhají například úroky na běžných či spořicíh účtech. Stavební spoření by nemělo být výjimkou, proto lze od příštího roku počítat se zdaněním připsaných úroků. Katastrofický scénář je dokonce takový, že by se výnosy danily až po vyplacení uspořených prostředků (podobně jako tomu je v případě penzijního připojištění se státním příspěvkem nebo v případě životního pojištění), což by ovšem znamenalo zdanění i již připsaných úroků.

Účel Současná legislativa umožňuje využít naspořených prostředků jakkoli a k čemukoli. Na účel bytové potřeby jsou vázány pouze prostředky získané úvěrem (případně překlenovacím úvěrem). V plánu je zásah i v této oblasti, kdy by i naspořený obnos bylo nutné použít k vlastnímu bydlení. Málo pravděpodobný je extrémní návrh, který počítá s doložením účelu u již platných smluv. To by totiž opět mohlo díky retrospektivitě kolidovat s ústavou.

Vyplatí se stavební spoření? Pokud máte stavební spoření kratší dobu než 6 let, pak rozhodně neuvažujte o výpovědi – přišli byste totiž o veškerou již připsanou státní podporu. Pokud máte stavební spoření déle, sledujte bedlivě, jaké návrhy legislativním kolečkem projdou. V případě potřeby je u všech stavebních spořitelén možné získat prostředky i dříve, než po tříměsíční výpovědní lhůtě – tu už mimochodem do konce roku nelze stihnout, protože výpovědní lhůta začíná běžet prvním dnem v měsíci následujícím po doručení výpovědi. Nová smlouva o stavebním spoření pak velmi pravděpodobně bude zajímavá jen pro velmi konzervativní investory – roční výnos kolem 3,5% není žádným lákadlem, obzvláště u produktu, který je nedostupný po dobu šesti let a výplata prostředků navíc vázaná na účel bytové potřeby.