

Na co nezapomenout

Konec roku. V předvánočním shonu není mnoho času zamyslet se v klidu nad tím vším, co je potřeba stihnout před koncem roku. V následujících řádcích naleznete to nejpodstatnější, co je potřeba stihnout na finančním trhu. Abyste nepřišli o možné úroky, státní podpory nebo jen naplatili zbytečně moc na daních.

Stavební spoření. Už je vlastně úplně jedno, kdy jste své stavební spoření uzavírali. Stačí, aby na vkladový účet bylo v průběhu roku připsáno 20.000,- Kč, a v dubnu 2013 získáte od státu podporu ve výši 2.000,- Kč. Dobrá zpráva je, že jí stále ještě nemusíte využít pro svou bytovou potřebu. Další dobrá zpráva je, že nemusíte nutně vložit celých 20.000,- Kč, do základny pro výpočet státní podpory se totiž započítávají i připsané (a zdaněné) úroky nebo např. „přebytek“ základny pro výpočet státní podpory z předešlého roku. Chcete-li mít jistotu, že opravdu získáte maximální státní podporu, stačí se obrátit na stavební spořitelnu nebo kohokoli, kdo ji zastupuje. Vzhledem k typickému úročení 2% p.a. se pak vyplatí po celý rok nic na stavební spoření neposílat, měsíční přebytky posílat třeba na spořicí účet s vyšším úročením, a vždy jen na konci roku vložit na své stavební spoření potřebnou částku.

Penzijní připojištění se státním příspěvkem. Tomuto produktu už odzvonilo – alespoň co se týká možnosti jeho sjednání nebo převodu. Výši příspěvku ovšem můžete libovolně upravovat. Chcete-li využívat maximální výše státního příspěvku, navyšte si svůj příspěvek na 1.000,- Kč měsíčně, kterému odpovídá příspěvek 230,- Kč od státu. Láká-li vás i možnost daňové úlevy, pak tento příspěvek nestačí, optimum odpovídá 2.000,- Kč měsíčně.

Podnikáte? Pak nezapomeňte ještě do konce roku pořídit vše, co pro své podnikání potřebujete. Tedy pokud uplatňujete skutečné náklady. V případě tzv. paušálních výdajů nemusíte vůbec řešit, jak svůj obrat proměnit v daňově uznatelné náklady. Také dobře zvažte, k čemu všemu budete daňové příznání potřebovat. Čeká-li vás v roce 2013 např. žádost o hypotéku, pak se vám jakákoli optimalizace může vymstít.

Zaměstnáváte? Současně s předdůchody prošla poslaneckou sněmovnou i úprava maximální výše, kterou může zaměstnavatel přispívat (v součtu) na penzijní připojištění či životní pojištění svých zaměstnanců. Nově to může být až 30.000,- Kč ročně, tedy 2.500,- Kč měsíčně. Optimalizujete-li náklady své firmy, může tento benefit znamenat zajímavou úsporu. Pro vaše zaměstnance to může být navíc zajímavý motivační benefit, který za určitých okolností mohou mít velmi rychle k dispozici – ne nutně až v 60 letech.

Jste žena? Ještě do 21.12.2012 máte u některých pojišťoven možnost upravit si či zřídit své životní pojištění za cenově výhodnějších podmínek. Po tomto datu pojišťovny srovnají sazby rizikového pojistného pro muže a ženy, což znamená výrazné zdražení pro ženy.

Na co se připravit? Svět bude velmi pravděpodobně fungovat i po 21.12.2012. Pro ty z vás, kteří se narodili před 1.7.1978, bude ovšem první pololetí roku 2013 znamenat těžké rozhodování, zda vstoupit či nevstoupit do II. pilíře důchodového systému. Otázka asi není, zda se spoléhat nebo nespoléhat jen na stát, to už víme. Je tedy potřeba jen dobře promyslet, jaký nástroj či jejich kombinaci na udržení si důstojné životní úrovně ve stáří zvolit. Může to být nakonec jakákoli investice, třeba i do vlastního bydlení, díky kterému budete nájem ve stáru platit „nulový nájem“.

Potřebujete poradit se stavebním spořením, penzijním připojištěním, zaměstnaneckými benefity nebo jen získat objektivní informace o blížící se penzijní reformě? Chcete se zapojit do příprav našeho

„finančního supermarketu“? Neváhejte se na nás obrátit v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově.

Josef Uchytíl, €FA™, manažer Partners