

Mailing 02\_2024:

## **Bouře v oblasti zabezpečení na penzi, - zejména nový nástroj - DIP, očekávaný vývoj na akcích i se zlatem, investiční pozemky**

přináším Vám obvyklou dávku podnětů z oblasti financí - včetně oblíbeného vtípku na závěr.

### **Měsíční aktuality od KFP:**

- ČNB očekává inflaci za rok 2024: 2,6 % - blízko inflačního cíle
- s tím spojené poklesy úrokových sazeb - očekávané poklesy pod 4 %
- s tím jsou spojené poklesy kursů CZK
- předpoklad ekonomiky za 2024 v růstu
- poklesy na dluhopisech nejsou dosud vykompenzovány - odpovídá předpokladům

Trhy:

- Akcie: 15,3 (svět), 23,1 (USA), 10,9 (EUR), rozvojové trhy - (minus) 2,5
- Totéž vyjádřeno v CZK: 20,4 (svět), 28,6 (USA), 16,00 (EUR), +1,8 - rozvojové trhy ... samozřejmě "přičiněním" poklesu CZK
- zlato: +7,5% ...očekávaný růst, zemědělské pozemky v ČR +18% R/R...významně nadočekávaný růst

### **Významné důsledky zákona o finančním trhu a podpoře zajištění na stáří**

- platné jsou všechny novinky, o kterých jsem Vás informoval v posledním mailingu. Připomenout si je můžete [ZDE](#).
- dosud platné a všeobecně zaužívané penzijní připojištění (dnes zaparkované v tzv. transformovaných fondech) i doplňkové penzijní spoření se osvědčily pouze částečně a hledaly se nové alternativy

## Nová hlavní alternativa: Dlouhodobý investiční produkt (DIP):

Jeho vlastnosti (zejména v porovnání s PP a DPS):

- nemá státní příspěvek, ale má daňový odpočet
- podmínky pro získání odpočtu jsou stejné jako u nových smluv od r.2024 DPS: min na 10 let a min. do 60 let věku
- očekává se mohutný zájem zaměstnavatelů poskytovat příspěvky (je to pro ně výhodné - stejné jako u PP a DPS)
- poskytovat mohou obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, další poskytovatelé - při dodržení přísných podmínek
- zdanění: obvykle výhodnější ve srovnání s PP/DPS: obvykle se dani zcela vyhneme
- limit pro uplatnění daňového odpočtu je shodný pro všechny podporované nástroje: životní, penzijní, DPS, DIP: max. 48.000 ročně na kterýkoliv nástroj
- limit pro poskytnutí příspěvku zaměstnavatele je společný pro všechny nástroje: 50.000 ročně
- účetním obdobím je kalendářní měsíc - tedy příspěvky (účastníka i zaměstnavatele) musí být připsány v každém měsíci
- stejně jako v PP/DPS je možnost jednorázového vyrovnání (výplata všech prostředků najednou při splnění podmínek (doby trvání, věku)
- v případě, že účastník nemůže dodržet podmínky a vybere peníze dřív, sankce nejsou nijak strašné (pouze povinnost dodanit - vrátit státu, co na daních ušetřil ...)
- může být využíván i osobami, které jsou v penzijním věku (mají priznaný důchod ze sociálního pojištění)
- může navazovat na zaběhané investiční nástroje osvědčených poskytovatelů (Conseq, Edward ...)
- lze jej sjednat vedle běžících smluv o PP/DPS a soukromého životního pojištění s daňovými výhodami - nijak spolu nekolidují
- **Ukazuje se, že DIP bude významným pokračovatelem (substitucí, upgradem ...) penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření s daňovými výhodami**
- **Již mám možnost DIP sjednávat a Vy se na mne můžete obrátit s požadavkem na jeho sjednání**

## Investice do investičních zemědělských pozemků:

- zemědělské pozemky "udělaly" za rok (ceny 2024/2023) 18 % - týká se lukrativních pozemků v úrodných zemědělských oblastech a neplatí na Vysočině, v podhůří Krkonoš ...
- Je patrné, že očekávané průměrné výnosy na pozemcích kolem 10 % ročně budou snadno dosaženy
- je patrné, že zájem investorů o pozemky se pomalu začíná probouzet ... také mým přičiněním ... můžete se na mne obrátit...

## Investiční zlato:

- Česká vláda koncem devadesátých let rozhodla o odprodeji měnového zlata z rezerv ČNB s odůvodněním, že již nemá funkci zajištění měny ... a prodala ho za tehdejší (trapnou) cenu...
- V současné době ČNB nakupuje zlato ve velkých objemech ... informace o tom je [ZDE](#) ... za aktuální ceny ...

**Investiční pozemky s investičním zlatem představují mimořádně výhodnou kombinaci dvou osvědčených investičních nástrojů a vytvářejí znatelnou synergii. Finanční kouzlo představované touto kombinací je Vám k dispozici [ZDE](#).**

Prosím Vás a žádám, abyste, pokud se Vám moje zpráva líbila (dobře informovala, poučila, pobavila atd. ...) a zároveň si přejete, aby doručitelnost mých emailových zpráv se zvýšila, prosím, klikněte na odpověď a odpovězte prázdnou zprávou. To bude mít za příznivý následek zvýšení doručitelnosti mých emailů klientům ... Za Vaši odpověď Vám děkuji! Dál k tomu: odpovědi na tento mail bude mnoho. Je možné, že, pokud byste ve Vaší odpovědi uvedl(a) nějaký požadavek, zprávu atd. mohu ji v množství prázdných odpovědí přehlédnout. Prosím, pokud byste měl(a) jakýkoliv podnět, požadavek atd., sdělte mi je v nové zprávě.

## **Oblíbený závěrečný vtípek, který se mi vyplavil z paměti po dlouhých létech zapomnění:**

Významná teoretická otázka za komunismu se řešila, zda v době komunismu peníze budou nebo nebudou ...

Dogmatikové tvrdili, že peníze jistě nebudou!

Oportunisté tvrdili, že peníze budou!

Jen opravdoví dialektičtí materialisté (to byli ti nejsprávnější) tvrdili, že u někoho peníze budou ... a u někoho nebudou ...!

Mé zprávy můžete odmítnout (**ZDE**), ale nepřimlouvám se za to, neboť, pokud některou mou zprávu dostanete a nevyužijete ji, nic moc se nestane. Zatímco, pokud nedostanete nějakou důležitou zprávu, může Vám nastat škoda.

Nic z této zprávy nebylo vytvořeno umělou inteligencí, ale bylo poctivě napsáno člověkem (mnou).

S úctou:

Ing. Viktor Harnach,

obchodník, investor a sběratel

Přítel Vašich financí®

250 67 Klecany, Do Čertovky 491

Tel.: 603 470 413

mail: [yvktor@harnach.cz](mailto:yvktor@harnach.cz)

weby: [www.harnach.cz](http://www.harnach.cz), , [www.to-nevymyslis.cz](http://www.to-nevymyslis.cz)

[www.zlatosambicemi.cz](http://www.zlatosambicemi.cz) , [www.investicnipozemky.eu](http://www.investicnipozemky.eu)

**Přináším do životů bohatství  
Pomáhám tvořit dobrou budoucnost  
Doprovázím na cestě k finanční nezávislosti  
Pomáhám úspěšným přeměňovat peníze v bohatství.**