

Dlouhodobý investiční produkt (DIP):

- nemá státní příspěvek, ale daňový odpočet
- podmínky pro získání odpočtu: min. na 10 let a min. do 60 let věku
- očekává se mohutný zájem zaměstnavatelů poskytovat příspěvky (je to pro ně výhodnější jako u PP a DPS)
- poskytovat mohou licencovaní 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 v součtu
- limit pro poskytnutí příspěvku každého zaměstnavatele je společný pro všechny nástroje: 50.000 ročně
- lze pobírat příspěvky od více zaměstnavatelů
- účetním obdobím je kalendářní měsíc-tedy příspěvky (účastníka i zaměstnavatele) musí být připsány v každém měsíci
- 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 dodat-vrátit státu, co na daních ušetřil ...)
- může být využíván i osobami, které jsou v penzijním věku (mají přiznaný důchod ze sociálního pojištění, které již nepobírají státní příspěvek u DPS)
- může navazovat na zaběhané investiční nástroje osvědčených poskytovatelů (Investika, Edward, Conseq...)
- 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

Princip rebalancování (používaný také v DIPu): Důležité: poměr mezi aktivy

