

Rozvoj kapitálového trhu

- k účtu dlouhodobých investic

26. srpna 2020

Ministerstvo financí
České republiky



Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem kapitálového trhu

významná úprava zákona o daních z příjmů

- nově zaveden pojem „produkt spoření na stáří“
- rozšíření o účet dlouhodobých investic
- sjednocené podmínky na všechny produkty
- daňově podporovaný produkt (základní podmínka „2x60“)
- nová nastavení účinná pro smlouvy uzavřené od účinnosti zákona



Účet dlouhodobých investic

vymezen zákonem o podnikání na kapitálovém trhu

- smlouva o účtu dlouhodobých investic
- správce účtu
- majetek vedený na účtu

rovnocenné nastavení daňových zvýhodnění jako u stávajících produktů

- osvobození příspěvků zaměstnavatele
- odpočet nezdanitelné části od základu daně příspěvků poplatníka



Účet dlouhodobých investic

- rozšíření portfolia produktů o možnost dynamičtějšího zhodnocení úspor
- možnost podstatně vyšší flexibility vůči investicím
- jakékoliv vyvedení majetku před splněním podmínek je jejich porušením
- o druhu investice si rozhoduje poplatník - investor
- možnost obměny investice s cílem vyššího zhodnocení
- výnosy z majetku vloženého na účet zůstávají na účtu a budou podléhat běžným režimům zdanění
- při dodržení podmínek vyplacení prostředků z účtu bez zdanění



Účet dlouhodobých investic

- převod prostředků mezi jednotlivými druhy produktů není umožněn
- možný převod prostředků (všech peněžních) pouze u stejného druhu daňově podporovaného produktu

