



# SIRIUS pro firmy

## Zaměstnanecké benefity

# Skvělý tým, skvělá firma!

Jak kvalitní a dobře promyšlené benefity posilují nejenom motivaci zaměstnanců, ale také přispívají k celkovému úspěchu firmy. Benefity formou finančních produktů zaměstnance navíc vzdělávají.

## 1. Zlepšují pracovní prostředí

Poskytování benefitů vytváří pozitivní pracovní prostředí, ve kterém se zaměstnanci cítí ocenění a motivováni. Když si zaměstnanci uvědomí, že jsou oceněni a že si jejich práce vážíme, budou se k firmě vázat více. Poskytování benefitů je jedním z nejlepších způsobů, jak budovat loajalitu a snižovat fluktuaci zaměstnanců.

## 2. Přitahují a udržují talenty

V dnešním konkurenčním prostředí je důležité přitáhnout a udržet nejlepší talenty. Nabízení atraktivních benefitů je klíčovým faktorem, který může přilákat kvalifikované zaměstnance a udržet je ve firmě.

## 3. Posilují firemní kulturu

Společnost, která dbá na své zaměstnance a poskytuje jim benefity, vytváří silnou firemní kulturu založenou na vzájemné podpoře a ocenění.

## 5. Zajištění na stáří

Finanční produkty, které nesou podporu státu a podporu zaměstnavatele, umožňují již nyní vytvářet si dostatečnou finanční rezervu na stáří, kterou budou klienti velmi potřebovat. Zaměstnavatelé se takto podílejí na důstojném a plnohodnotném prožití důchodového věku svých zaměstnanců.

Investice do zavedení a pravidelné aktualizace benefitů pro zaměstnance jsou mimo jiné klíčovým krokem ke zvýšení spokojenosti, motivace a efektivity pracovníků ve společnosti, a tím i pro celkový úspěch firmy. Kouzlo benefitů v podobě finančních produktů spočívá v tom, že získává nejen zaměstnanec, ale také zaměstnavatel, a to především formou daňové uznatelnosti těchto benefitů.

Benefity formou finančních produktů

## 4. Podpora finanční gramotnosti

Pomocí nastavení finančních produktů, efektivní komunikace s finančním poradcem a srozumitelným výkladem principů jednotlivých produktů a jejich role ve finančním plánu každého klienta se zaměstnanci systematicky zdokonalují v oblasti finanční gramotnosti a dovedností správy svých financí.

## 6. Vytváření finanční rezervy

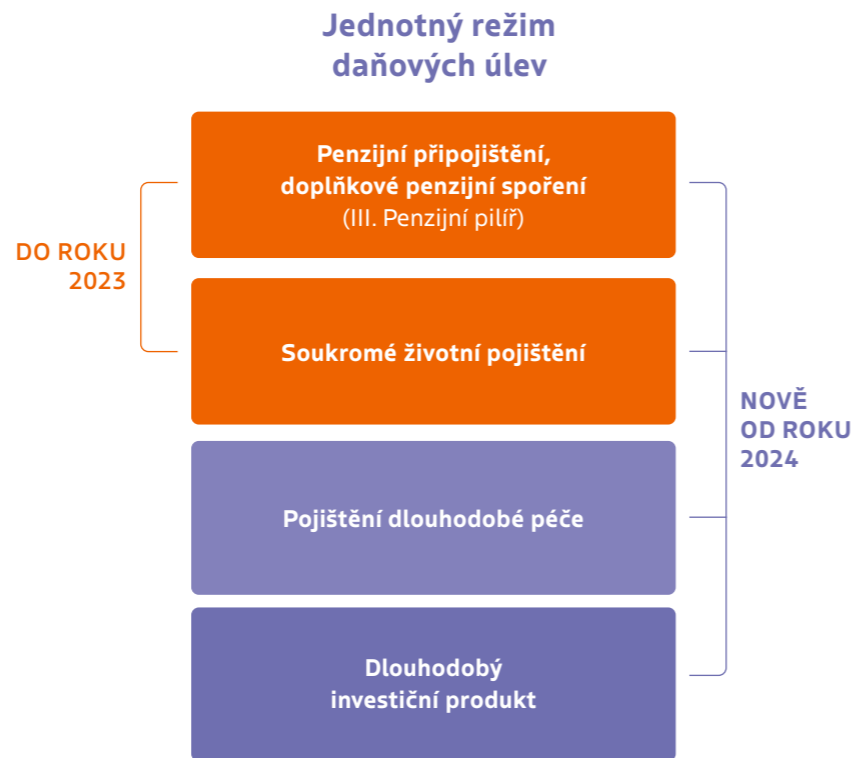
Zaměstnanci se díky nastaveným finančním produktům s podporou zaměstnavatele učí vytvářet si finanční rezervu, která je jim v případech nenadálé potřeby k dispozici, aniž by museli roztáčet nežádoucí úvěrové kolečko.



## Které produkty to jsou?

Stát rozšířil svou podporu na další finanční produkty a chce tím významně podpořit soukromé zajištění na stáří. Pro zaměstnavatele se tím otevírají další možnosti, jak odměnit své zaměstnance a zároveň významně ušetřit.

Jaké jsou možnosti? Na které produkty lze nyní zaměstnancům přispívat a odečíst si tyto příspěvky z daní?



## Jaká je daňová úspora?

### Kolik si mohu jako zaměstnavatel odečíst z daní?

Na každého zaměstnance **50.000 Kč ročně**. Přičemž benefit je zaměstnanci přiznán v plné výši. Je osvobozen od všech daní a odvodů.

### Kolik si mohou zaměstnanci odečíst z daní?

Celkem si mohou odečíst **48.000 Kč ročně** za souhrn jimi uhrazených příspěvků na produkty spoření na stáří (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, dlouhodobý investiční produkt, soukromé životní pojištění a pojištění dlouhodobé péče).

Náklady zaměstnavatele

Do hrubé mzdy

Do čisté mzdy

Do DIP

### Ilustrativní příklad: Porovnání zvýšení mzdy/platu a příspěvku na finanční produkty - např. DIP

	Navýšení mzdy	Příspěvek do DIP
Náklady zaměstnavatele	1000 Kč	1 000 Kč
Pojistné zaměstnavatel	253 Kč	0 Kč
Z toho sociální pojištění	186 Kč	0 Kč
Z toho zdravotní pojištění	67 Kč	0 Kč
Hrubá mzda / Základ daně	747 Kč	1 000 Kč
Pojistné	88 Kč	0 Kč
Z toho sociální pojištění	54 Kč	0 Kč
Z toho zdravotní pojištění	34 Kč	0 Kč
Daň celkem	120	0 Kč
Zaměstnanec dostává	539 Kč	1 000 Kč

### Ilustrativní příklad: Porovnání v případě různého zvýšení mzdy/platu a příspěvku na finanční produkty - např. DIP

	1 000 Kč/měsíc	2 000 Kč/měsíc	3 000 Kč/měsíc	4 166 Kč/měsíc*
Do hrubé mzdy	747 Kč	1495 Kč	2242 Kč	3113 Kč
Do čisté mzdy	539 Kč	1097 Kč	1637 Kč	2272 Kč
Do DIP	1000 Kč	2000 Kč	3000 Kč	4166 Kč

\* Maximální odpis z daní 50 000 Kč/rok za každého zaměstnance

# Doplňkové penzijní spoření

- DPS je nejrozšířenějším finančním benefitem.
- Od 1. 1. 2024 se změnilo pravidlo 60/60 na **120/60**, což znamená, že pro zachování daňové úlevy musí být na tento produkt přispíváno minimálně 120 měsíců a prostředky z něj nelze vybrat dříve než v 60 letech.

## Nově pro klienta:

- 340 Kč je maximální státní příspěvek, přispívá-li si zaměstnanec **1700 Kč**.
- Minimální státní příspěvek je **100 Kč**, přispívá-li si zaměstnanec alespoň **500 Kč**.
- Případně minimální státní příspěvek může být 0 Kč, přispívá-li jenom zaměstnavatel, nikoliv zaměstnanec.

## Na co si dát pozor?

- Klient si vybírá pouze z účastnických fondů dané penzijní společnosti.
- Vzhledem k tomu, že má DPS státem regulovanou nákladovost i provizní ohodnocení zprostředkovatelů, je rozdíl mezi jednotlivými DPS produkty na trhu z pohledu klienta minimální. Zásadním faktorem je zhodnocení, které penzijní společnost přispisuje.
- Z pohledu naspořené částky je produkt vhodný pro klienty, kteří produkt DPS již využívají a jsou starší 55 let. Pro mladší klienty, kteří budou tento produkt využívat více než 10 let, není tento produkt tou nejefektivnější a nevhodnější variantou.
- V praxi je DPS často zaměňováno se starším penzijním připojištěním. Penzijní připojištění je již pro všechny klienty nevýhodným a nevhodným řešením.



## Jak se mění příspěvky od 1. července 2024 (vztahující se k příspěvkům zaměstnanců)

Vklad	Současný státní příspěvek		Plánovaný státní příspěvek	
	Měsíční	Roční	Měsíční	Roční
300 Kč	90 Kč	1080 Kč	0 Kč	0 Kč
400 Kč	110 Kč	1320 Kč	0 Kč	0 Kč
500 Kč	130 Kč	1560 Kč	100 Kč	1200 Kč
600 Kč	150 Kč	1800 Kč	120 Kč	1440 Kč
700 Kč	170 Kč	2040 Kč	140 Kč	1680 Kč
800 Kč	190 Kč	2280 Kč	160 Kč	1920 Kč
900 Kč	210 Kč	2520 Kč	180 Kč	2160 Kč
1000 Kč	230 Kč	2760 Kč	200 Kč	2400 Kč
1100 Kč	230 Kč	2760 Kč	220 Kč	2640 Kč
1200 Kč	230 Kč	2760 Kč	240 Kč	2880 Kč
1400 Kč	230 Kč	2760 Kč	280 Kč	3360 Kč
1500 Kč	230 Kč	2760 Kč	300 Kč	3600 Kč
1700 Kč	230 Kč	2760 Kč	340 Kč	4080 Kč

## Doplňkové penzijní spoření

Spočítejte si, kolik můžete prostřednictvím doplňkového penzijního spoření naspořit na váš důchod.

Měsíční platba klienta 1 700 Kč

100 1 700 1700

Státní příspěvek

340,00 Kč

Daňová úleva

0,00 Kč

Měsíční příspěvek zaměstnavatele 4 107

0 1 000 Kč 4 107 1000

Doba spoření

10 25 let 45 25

Zvolená strategie a očekávané roční zhodnocení

Dynamická 6,5 % zhodnocení

Příspěvky klienta

510 000 Kč

Příspěvky státu

102 000 Kč

Příspěvky zaměstnavatele

300 000 Kč

Potenciální výnos

1 311 858 Kč

Možný stav prostředků na konci doby spoření

2 223 858 Kč

Spočítejte si své prostředky na stáří



Právní informace: Uvedená výše prostředků po uplynutí spořicí doby je pouze ilustrací možného budoucího vývoje a odpovídá zadaným údajům; nezaručuje skutečné dosažení uvedené hodnoty. Stejně tak zadané očekávané zhodnocení nezaručuje skutečné dosažení uvedeného zhodnocení; celková hodnota naspořených prostředků může v čase stoupat i klesat a být odlišná na konci spořicí doby. V průběhu investování se může změnit podpora státu v oblasti produktů spoření na stáří a s tím i spojená výše státního příspěvku a daňového zvýhodnění.

# Životní pojištění

- Tento zaměstnanecký benefit je velmi rozšířený.
- Smyslem produktu je finanční ochrana klientů i jejich rodin v případech, kdy dojde k nenadálé situaci, jako jsou úrazy, nemoci, hospitalizace, invalidita a další podobné komplikace.
- Daňové zvýhodnění můžete uplatnit, pokud máte v pojistné smlouvě zahrnuto riziko „dožití“, případně „smrti nebo dožití“. Zároveň musí být pojistná smlouva sjednána alespoň do 60 let věku.

## Na co si dát pozor?

- Z praxe víme, že řada těchto životních pojištění v rámci zaměstnaneckých benefitů není správně nastavených, jsou šité horkou jehlou a nepřihlíží k opravdové potřebě klienta, proto je potřeba je přenastavit, aby splňovala potřeby a přání klientů.
- Je zde sice umožněn mimořádný výběr i částečný odkup, ale pro klienta to bude znamenat zpětné dodání příspěvků zaměstnavatele a smlouva po provedení výběru bude překlopena do stavu daňově neuznatelné.
- V případě, že na tomto produktu je příspěvek zaměstnavatele a dojde k předčasnému ukončení smlouvy o životním pojištění, musí zaměstnanec vrátit peníze ušetřené na daních, a to za posledních 10 let.



Více než

 1 ze 3

dospělých se do 85 let stane závislým na pomoci druhých.

## Na co můžete použít peníze vyplácené z pojištění dlouhodobé péče?

- Úhradu části některých nákladů, na které nelze příspěvek od státu použít nebo na ně nestačí.
- Možnost zvolit si, kde dobu nesoběstačnosti přestát.
- Snížení závislosti na státním sociálním systému.
- Odlehčení blízkým, kteří se starají.
- Občasnou výpomoc v péči.
- Možnost vyššího příjmu pro pečující osobu.
- Rehabilitace, lázně.
- Dopravu za účelem poskytnuté péče.
- Výživové doplňky, nadstandardní pomůcky či léky.
- Nutnou úpravu bydlení.

## ◀ Co znamená ztráta soběstačnosti?

Ztrátu schopnosti se o sebe postarat bez pomoci jiné osoby. Legislativa vymezuje 10 základních životních potřeb. Podle toho, kolik jich člověk není schopen sám zvládat, se rozlišují stupně I, II, III a IV, pro které je stanovena rozdílná výše státního příspěvku. Daňově podporované je pouze pojištění dlouhodobé péče pro případy závislosti odpovídající III. a IV. stupni.

## Pojištění dlouhodobé péče

- Pojištění dlouhodobé péče zajistí v případě ztráty soběstačnosti výplatu měsíční renty.
- Statistická data ukazují zvyšující se potřebu zajistit toto riziko, a proto má nyní i podporu státu formou daňové úlevy.

# Dlouhodobý investiční produkt

## Novinka na poli zaměstnaneckých benefitů

- Nový nástroj pro přípravu na finančně zajištěné stáří s podporou státu.
- Nejedná se o nový produkt jako takový, ale o majetkový účet se specifickým daňovým režimem, který lze využívat u běžně dostupných produktů za určitých podmínek.\*
- Výhodou proti investičnímu životnímu pojištění či doplňkovému penzijnímu spoření je fakt, že u DIPu není třeba vybírat určitou strategii či program, ale klient si může sám (či s poradcem) DIP sestavit a zvolit si jemu vyhovující portfolio, jako např. kombinace dále uvedeného.

\*Smlouva v režimu DIP musí být v platnosti minimálně 10 let (120 měsíců). Prostředky zde spořené/investované mohou být vybrány nejdříve v 60 letech věku klienta.

## Co může být v DIP?

- Peněžní prostředky (prostředky na spořicí účet, termínovaný vklad apod.).
- Akcie a dluhopisy obchodované na burze, a to včetně zahraničních, případně státní nebo kryté dluhopisy (např. hypotéční zástavní listy) ze zemí EU.
- Podílové listy (OPF, ETF).

## V čem jsou hlavní výhody?

- Výběr investičních nástrojů z celého finančního trhu.
- Velmi zajímavé zhodnocení, které záleží na výběru podkladového aktiva a může být o dost vyšší než u DPS.
- Vysoká flexibilita ve formě změny podkladového aktiva.
- Při splnění podmínek lze jednorázově vybrat bez zdanění výnosů a příspěvků zaměstnavatele.
- Klient může mít neomezený počet DIPů a je umožněn převod v rámci DIPů, který není považován za výběr.

## Na co si dát pozor?

- Nepodceňovat výběr investičního poradce! Čímž myslíme a jednoznačně doporučujeme výběr takového poradce, který je oprávněn poskytovat službu investičního poradenství, což si můžete ověřit v registru ČNB.
- Jedná se o investiční nástroj, proto je důležité vybrat si toho správného odborníka a konzultovat to s ním. DIP není ze strany státu regulován s ohledem na poplatkovou strukturu či provizní ohodnocení zprostředkovatelů, proto dbejte správného výběru zprostředkovatele.
- Prověřte si poplatkovou strukturu produktu – rychlá nápověda říká, že pokud na produktové smlouvě uvidíte jakýkoli poplatek vyšší než 2 %, zpozorněte a zvažte alternativní nabídku nebo zvolte jiného zprostředkovatele.
- Pokud má být efekt tohoto nástroje co největší a bereme-li v úvahu, že má být sjednán na dlouhou dobu, je ideální volit spíše dynamické složení portfolia tak, aby na konci bylo zhodnocení co nejvyšší.
- Při nesplnění podmínek je nutné dodat úlevy na daních, a to za posledních 10 let.
- Pokud klient potřebuje vybrat prostředky z DIP, je možný i částečný výběr, musí však dodat všechny prostředky a daný DIP už není daňově podporován do budoucna.
- Je vhodné, aby každý klient měl alespoň 2 smlouvy DIP

## Dlouhodobý investiční produkt

Spočítejte si, kolik můžete prostřednictvím dlouhodobého investičního produktu odkládat na váš důchod. Daňová skupina 15 %.



Spočítejte si své prostředky na stáří



DIP pro zdanění 15 %



DIP pro zdanění 23 %

Právní informace: Uvedená výše prostředků po uplynutí doby investování je pouze ilustrací možného budoucího vývoje a odpovídá zadaným údajům; nezaručuje skutečné dosažení uvedené hodnoty. Stejně tak zadané očekávané zhodnocení nezaručuje skutečné dosažení uvedené hodnoty; celková hodnota investovaných prostředků může v čase stoupat i klesat a být odlišná na konci doby investování. V průběhu investování se může změnit podpora státu v oblasti produktů spoření na stáří a s tím i spojeného daňového zvýhodnění.

# Speciální nabídka pro státní zaměstnance

Stát, jako správný zaměstnavatel či zřizovatel, sám podporuje a vidí velký efekt v zaměstnaneckých benefitech ve formě příspěvku na finanční produkty, a proto z Fondu Kulturních a sociálních potřeb (FKSP) vyčlenil příspěvek určený právě na tento účel.

Na čerpání FKSP mají nárok zaměstnanci všech organizačních složek a příspěvkových organizací, které zřizuje stát, kraj nebo obec. Jedná se o zaměstnance institucí, jakými jsou např. školy, zdravotnická zařízení, obecní úřady, policie, technické služby, státní podniky, soudy, ministerstva apod.

## Jak lze pro tyto klienty využít FKSP? Patříte mezi státní zaměstnance?

Do FKSP putuje každý rok příspěvek státu ve výši **1 %** z objemu nákladů zúčtovaných na platy/mzdy.

Důležité je, že nejméně polovina tohoto příspěvku do fondu bude povinně určena na podporu produktů na zabezpečení ve stáří zaměstnanců (PP, DPS, DIP, ŽP, LTC).



## Státní zaměstnanci

Spočítejte si, kolik můžete prostřednictvím dlouhodobého investičního produktu (DIP) a vložených státních příspěvků přes FKSP odkládat na váš důchod.

Hrubá mzda zaměstnance*	
15 000	46 000 Kč
46000	
Příspěvek zaměstnavatele do FKSP	
615,48 Kč	
% příspěvku z FKSP na podporu DIP	
50	100 %
100	
Příspěvek zaměstnance do DIP	
0 Kč	5 000
0	
Doba investování	Zvolená strategie a očekávané roční zhodnocení
10	25 let
25	Dynamická 7,5 % zhodnocení
Příspěvky klienta	Příspěvky zaměstnavatele
0 Kč	184 644 Kč
Potenciální výnos	
337 821 Kč	
Možný stav prostředků na konci doby investování	
522 465 Kč	

Spočítejte si své prostředky na stáří



\*Pojem Hrubá mzda zaměstnance je uveden pro zjednodušení a má odpovídat průměrným nákladům na platy, mzdy a odměny zaměstnanců organizační složky státu, pod níž spadá klient.

Právní informace: Uvedená výše prostředků po uplynutí doby investování je pouze ilustrací možného budoucího vývoje a odpovídá zadaným údajům; nezaručuje skutečné dosažení uvedené hodnoty. Stejně tak zadané očekávané zhodnocení nezaručuje skutečné dosažení uvedeného zhodnocení; celková hodnota investovaných prostředků může v čase stoupat i klesat a být odlišná na konci doby investování. V průběhu investování se může změnit podpora státu v oblasti produktů spoření na stáří a s tím i spojeného daňového zvýhodnění.

# Proč SIRIUS?

Získáváte na svou stranu odborníka a partnera s velkým důrazem na proklientskou filozofii.

Firemní kultura SIRIA je o respektu, toleranci, profesionalitě, zodpovědnosti a lidskosti. A takto přistupujeme ke klientům, obchodním partnerům, kolegům z poradenské sítě, k sobě navzájem. Záleží nám na spokojenosti našich lidí, stejně jako na spokojenosti našich klientů. Jsme si vzájemnou inspirací, neustále posouváme hranice a přicházíme s inovacemi ve všech směrech.

Pracujeme v týmu složeném ze specialistů pro každou produktovou oblast, a tím vám zaručujeme tu nejvyšší kvalitu služby opřenu o dlouholeté zkušenosti, profesionalitu a odbornost. Produktové portfolio SIRIA je velmi široké, každý klient si najde své ideální řešení.

Svým klientům jsme neustále k dispozici. Klienti mohou pro rezervaci schůzky využít několik způsobů dle svého přání – od standardního telefonického kontaktu až po rezervaci schůzky přes QR kód. Notifikační sms a e-maily jsou samozřejmostí.

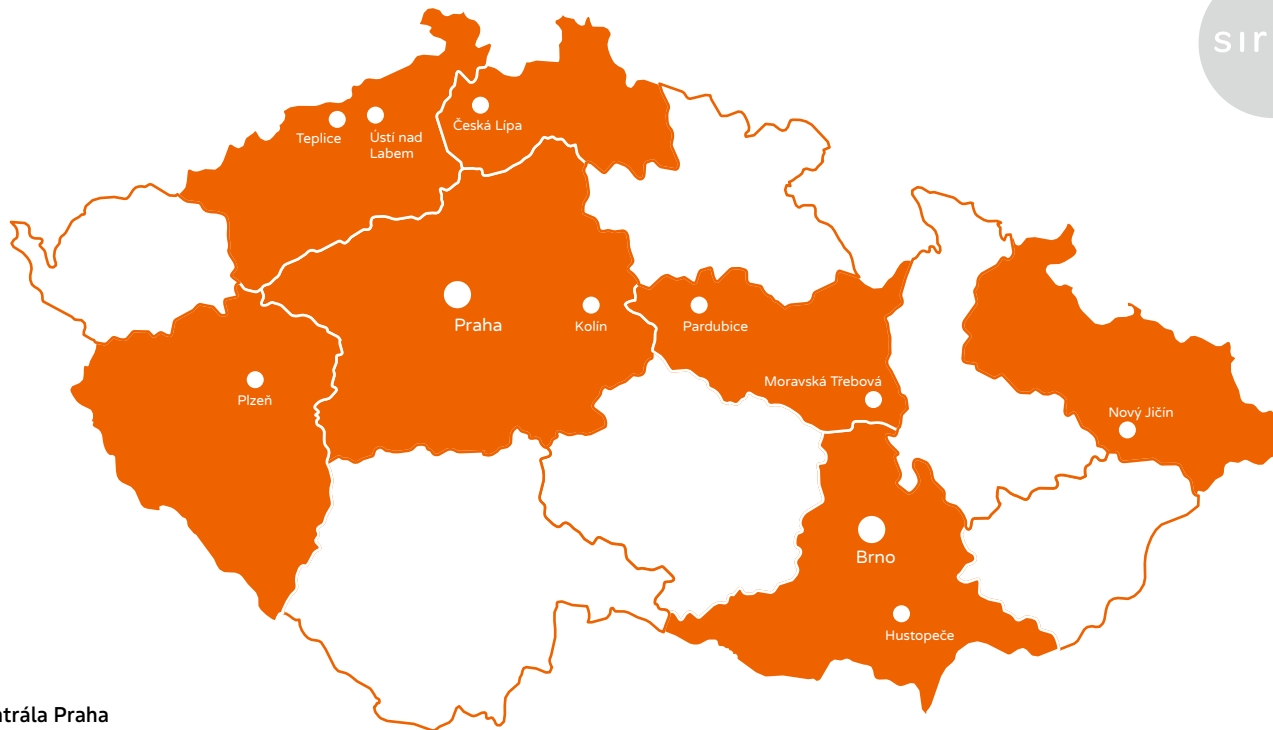
Pracujeme s moderními technologiemi za pomoci umělé inteligence, ať už se jedná o nástroje hromadné komunikace či velké množství srovnávacích a sjednávacích nástrojů. Žádná složitá administrativa, rychlý online proces podepisování dokumentů přes sms. Všechny dokumenty na jednom místě díky klientskému portálu SIRIA.

Klademe velký důraz na informovanost našich klientů. Pořádáme workshopy, přednášky, vzdělávací zábavné hry, které umožní předávat klientům novinky z finančního světa tak, aby byli vždy v obraze, co finanční svět nabízí, a mohli z toho vždy těžit, případně se chránit.

**Jsme tady vždy pro VÁS!**







**Centrála Praha**  
Lighthouse Tower  
Jankovcova 1569/2c  
170 00 Praha 7

**Centrála Brno**  
Vídeňská 995/63  
639 00 Brno

[www.siriusfinance.cz](http://www.siriusfinance.cz)

