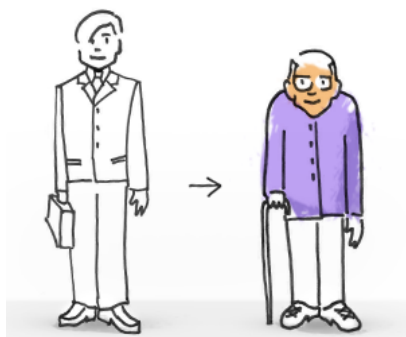


NEWSLETTER

číslo #3 / únor 2016



ZMĚNY VE 3.PILÍŘI

jako každý rok touto dobou vstupují v platnost změny všeho možného a ani začátek roku 2016 nebyl v tomto ohledu výjimkou. Největší, převážně parametrické, změny se dotkly 3.pilíře důchodového systému, tedy spoření, ve kterém má své prostředky téměř 4,5 milionů lidí, a to jak **transformovaných fondů** (staré penzijní připojištění), tak zejména těch novějších **účastnických**.

Novinky umožní v penzijních fondech šetřit i dětem. Došlo totiž ke zrušení věkové hranice střadatelů, která byla nastavena minimálně na 18 let. Při dosažení plnoletosti by pak měl střadatel mít možnost vybrat jednorázově třetinu úspor, například na úhradu nákladů na studium. To ale pouze pod podmínkou, že spořicí doba trvala nejméně 120 měsíců a během posledních dvou let nedošlo k převodu prostředků k jiné penzijní společnosti. Jako obvykle, každá výhoda své „ALE“. **Tímto krokem člověk přijde o poměrnou část státní podpory!**

Klienti účastnických fondů také budou mít možnost vybírat své úspory o pět let dříve. Dosáhnou tak na ně už v 60 letech místo ve věku 65 let. Vláda chce také lidi motivovat k tomu, aby si naspořené peníze v důchodovém věku vybírali postupně. Od daní z výnosů (15 procent) tak novela osvobodí ty, kteří si nechají peníze vyplácet po dobu alespoň deseti let. Dnes lidé v drtivé většině volí jednorázovou výplatu naspořených peněz.

Rodiče naopak již nebudou potřebovat ke změně smlouvy souhlas soudu, jako to dnes funguje například v případech stavebního spoření.

Tilea Finance: Podle našeho názoru jde o vcelku pozitivní změny a to i přesto, že jde stále o státem regulovaný a neustále měněný produkt. Jeho výhodou nadále zůstává státní podpora ve výši až 230,- Kč/M, regulované poplatky za obhospodařování fondů a možnost zaměstnavatele na účet přispívat. Malou až nulovou likviditu prostředků zde naopak považujeme spíše za výhodu. Naše doporučení na výši pravidelných příspěvků je však dle možnosti klienta zastropováno na podmínce maxima státních příspěvků odpovídající hranici 1.000,-Kč/M.

Pokud byste rádi věděli více, obraťte se se svého poradce.

TILEA ENERGY



PRIMAGAS

Jak jsme Vás již informovali v prosincovém čísle našeho Newsletteru, od začátku roku jsme pro své klienty spustili novou službu, tzv.energetický audit. Jeho součástí je posouzení úspor v oblasti ceny plynu pro běžné domácnosti. Za tímto účelem jsme uzavřeli smlouvu s nadnárodní společností Primagas, která nám vyšla maximálně vstříc a připravila pro naše klienty exkluzivní ceny a servis. Věříme, že naše nová společná nabídka směřující k nemalé úspoře finančních prostředků, se stane vítanou službou pro každého, komu nejsou jeho neustále rostoucí výdaje lhostejné.

Pro zpracování nezávazné nabídky kontaktujte svého poradce!

Vklady v bankách a záložnách

Rok 2016 přináší také změny v systému zákonného pojištění vkladů v bankách a družstevních záložnách (kampeličkách). Nadále sice v zásadě platí, že pojištěny jsou vklady do ekvivalentu 100 tisíc eur (zhruba 2,7 milionu korun), **nově ale tento limit ve výjimečných případech stoupne na 200 tisíc eur.**

Zákon uvádí konkrétní příjmy, na něž se vyšší limit použije – jde o specifické životní situace jako například **prodej nemovitosti sloužící k bydlení, finanční vyrovnání po rozvodu, pojistné plnění, náhrada škody a další. Výjimka ale platí jen tři měsíce od připsání částky na účet.**

Od června se pak zkrátí lhůta, během níž musí Fond pojištění vkladů zahájit výplatu peněz klientům zkrachovalé finanční instituce. Nově půjde o **sedm pracovních dnů místo dosavadních dvaceti.**

DAŇOVÉ OKÉNKO



Příjmů za rok 2015 se týká novinka, která se naplno projeví právě v následujících týdnech. Lidé musí nově oznamovat finančnímu úřadu i příjmy osvobozené od daně, pokud přesáhnou pět milionů korun. Typicky tedy velké dědictví a dary, prodej uměleckých sbírek nebo třeba cenných papírů (po třech letech).

Drobných příjmů a běžných rodinných transakcí se tato oznamovací povinnost netýká, stejně jako třeba změn zapisovaných do katastru nemovitostí, do něhož má finanční úřad přístup.

Povinnost je nutné splnit do konce lhůty pro podání daňového přiznání, tedy standardně do začátku dubna následujícího roku. Jinak hrozí pokuta až do výše patnácti procent z neoznámeného příjmu – tedy vlastně náhrada daně.

„Rozpočet by měl být vyvážený, státní pokladna by se měla znovu naplnit, veřejný dluh by se měl snížit, arogance úřednictva by se měla zmírnit a být pod dozorem a pomoc cizím zemím by se měla omezit, pokud Řím nemá přijít na mizinu. Lidé se opět musí naučit pracovat namísto toho, aby žili z veřejné podpory.“

Marcus Tullius Cicero

