1. **Starobní důchodci již nebudou mít nárok na státní příspěvek**

Od 1. 7. 2024 se mění podmínky pro nárok na státní příspěvek. Klienti s přiznaným starobním důchodem již nebudou mít nárok na státní příspěvek. Účastníci, kteří ještě nedosáhli doby spoření nutné pro výběr prostředků ve formě jednorázového vyrovnání nebo odbytného, mohou snížit měsíční příspěvek na minimum 100 Kč a dospořit do zákonem požadovaného počtu měsíců a věku 60 let.

Starobní důchodci, kteří mají zdanitelné příjmy, však mohou nadále využívat daňové zvýhodnění. Tito **účastníci si mohou od daňového základu odečíst všechny své příspěvky.**

Neplatí pro ně tedy minimální hranice 1 700 Kč, ale prostředky se započítávají od 1 Kč. Maximální výše daňového zvýhodnění je nově 48 000 Kč za rok (v součtu za všechny daňově podporované produkty spoření na stáří). Hranice příspěvku na 1 700 Kč přestává platit od měsíce, kdy byl klientovi přiznán starobní důchod.

1. **Nárok na daňové zvýhodnění**

Nárok na daňové zvýhodnění má účastník s přiznaným starobním důchodem (i v případě předčasného důchodu), který má zdanitelný příjem:

a)    ze zaměstnání,

b)    z podnikání,

c)    z dohody o provedení práce nebo o pracovní činnosti,

d)    z pasivních zdrojů.

Mezi zdanitelné příjmy nepatří jen příjem ze zaměstnání nebo z podnikání. Jedná se také o pasivní zdroje, tj. z kapitálového majetku, z nájmu, z prodeje movitých či nemovitých věcí apod.

1. **Starobní důchodci mohou i tak pokračovat ve spoření**

**a)    Starobní důchodce, odspořeno méně než 2 roky**

Těmto účastníkům doporučujeme pokračovat ve spoření, alespoň do dovršení 2 let spoření. V případě, že penzijko ukončí dříve, nedostanou vůbec nic (ani vlastní příspěvky) a navíc bude muset dodanit již uplatněné daňové odpočty. Pokud má účastník zdanitelné příjmy, může i nadále využívat daňových odpočtů.

**b)    Starobní důchodce, odspořeno méně než 5 let (2 – 5 let, pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023)**

Těmto účastníkům doporučujeme pokračovat ve spoření, alespoň do dovršení 5 let spoření. V případě, že penzijko ukončí dříve, dostanou jen tzv. odbytné – pouze vlastní příspěvky bez státních příspěvků a případné příspěvky od zaměstnavatele. Pokud má starobní důchodce zdanitelné příjmy, může i nadále využívat daňových odpočtů.

Pro smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024 platí 10leté období pro nárok na jednorázové vyrovnání.

**c)    Starobní důchodce, odspořeno více než 5 let (pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023)**

Pokud má starobní důchodce krom starobního důchodu i zdanitelné příjmy, doporučujeme využít daňových výhod, tj. daňového základu odečíst všechny své příspěvky.

Pro smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024 platí 10leté období pro nárok na jednorázové vyrovnání.