

## 3. pilíř 2026: státní příspěvek a daňový odpočet

DPS a DIP — kolik dostanete od státu, co si odečtete z daní, co zaplatí zaměstnavatel

Aktuální čísla pro {g:dps|doplňkové penzijní spoření} a {g:dip|dlouhodobý investiční produkt} ve {g:iii|pilíř|III. pilíři}: státní příspěvek, společný daňový odpočet 48 000 Kč/rok, příspěvek zaměstnavatele a povinný 4 % příspěvek pro rizikové práce 3. kategorie od 1. 1. 2026.



Načíst  
na webu

Stát podporuje vlastní spoření na stáří **třemi kanály**: měsíčním státním příspěvkem k DPS, ročním daňovým odpočtem (sdílený limit DPS + DIP + životní pojištění + pojištění dlouhodobé péče) a osvobozením příspěvku zaměstnavatele. Aktuální parametry pro rok 2026 podle z. **462/2023 Sb.** (DIP, sazba státního příspěvku od 1. 7. 2024) a z. **324/2025 Sb.** (povinný 4 % příspěvek pro **rizikové práce 3. kategorie** od 1. 1. 2026).

### 500 Kč/měs.

#### MINIMÁLNÍ VKLAD PRO STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK

Hranice od 1. 7. 2024 (z. **462/2023 Sb.**); dříve 300 Kč.

- Pod 500 Kč/měs. **žádný** státní příspěvek
- Při 500 Kč příspěvek **100 Kč/měs.** (20 %)
- Stát hlídá podle měsíce — vždy trvalý příkaz, ne ad-hoc vklady
- Min. doba spoření pro výběr bez sankce: **60 měsíců** (smlouvy do 31. 12. 2023) / **120 měsíců** (nové smlouvy od 1. 1. 2024) — vždy + dosažení 60 let
- Týká se jen **DPS**; **DIP** státní příspěvek nemá
- Platí pro nové i převedené smlouvy z penzijního připojištění

### 20 %

#### SAZBA STÁTNÍHO PŘÍSPĚVKU K DPS

Stát přidá 20 % z části vlastního vkladu mezi 500 a 1700 Kč/měs.

- Vklad **500 Kč** → příspěvek **100 Kč**
- Vklad **1 000 Kč** → příspěvek **200 Kč**
- Vklad **1 500 Kč** → příspěvek **300 Kč**
- Vklad **1 700 Kč** → maximum **340 Kč** (strop)
- Nad 1700 Kč příspěvek **už neroste** — pak nastupuje daňový odpočet
- Žádný jiný český spořicí produkt nedává tak vysoký okamžitý bonus

### 4 080 Kč/rok

#### MAXIMÁLNÍ ROČNÍ STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK

**340 Kč × 12 měsíců** při vkladu 1700 Kč/měs. (20 400 Kč/rok).

- „Magická částka“ pro plné využití: **1 700 Kč/měs.**
- Bonus **+20 % okamžitě**, ještě před investičním výnosem
- Při 30 letech a výnosu ~4 % p. a. → **1,2–1,4 mil. Kč**
- Státní příspěvek nelze čerpat dříve než v 60 letech (jinak propadne)
- Při řádné výplatě se příspěvky zachovají; při předčasném zrušení smlouvy propadají

### 48 000 Kč/rok

#### ROČNÍ DAŇOVÝ ODPOČET (SDÍLENÝ)

Sdílený strop pro **DPS + DIP + životní pojištění + pojištění dlouhodobé péče**.

- U **DPS**: lze odečíst **jen část vkladu nad 1 700 Kč/měs.** (od 1. 7. 2024)
- U **DIP**: lze odečíst **celý vlastní vklad**
- Úspora na dani z příjmu: **~7 200 Kč/rok** (sazba 15 %)
- Vyšší pásmo (23 %): až **~11 040 Kč/rok**
- Příklad: vklad 3 000 Kč/měs. do DPS → odpočet (3 000 – 1 700) × 12 = **15 600 Kč**, úspora 2 340 Kč

### 50 000 Kč/rok

#### PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE BEZ DANĚ

Souhrnný limit pro **DPS + DIP + životní pojištění + pojištění dlouhodobé péče**.

- Pro zaměstnance: **čistý příjem navíc** — bez pojistného i daně
- Pro zaměstnavatele: **daňový náklad** (snižuje základ daně)
- Typická úroveň benefitu **500–2 000 Kč/měs.** — proaktivně se zeptejte v HR
- Po stravenkách nejvýhodnější zaměstnanecká výhoda
- Od **1. 1. 2026 navíc povinný 4 % příspěvek** (z. **324/2025 Sb.**) na DPS/penzijní připojištění pro **rizikové práce 3. kategorie** — vibrace, chlad/teplo, vysoká fyzická zátěž; nárok, ne benefit

### 3,9 mil.

#### ÚČASTNÍKŮ III. PILÍŘE (K 30. 9. 2025)

Z toho **2,12 mil.** v DPS a **1,81 mil.** ve starších transformovaných fondech.

- Spravuje **9 penzijních společností (APS ČR)**
- Průměrný měsíční vklad **1 079 Kč** (v DPS 1 152 Kč) — k 30. 6. 2025
- Penzijní aktiva tvoří jen **~8 % HDP** (vs. ~150 % v Nizozemsku)
- IDEA při CERGE-EI kritizuje **konzervativní fondy a vyšší poplatky** — reálný výnos pokulhává za inflaci
- DPS = jistota** (státní příspěvek, regulace ČNB); **DIP = flexibilita** (ETF, akcie, dluhopisy)
- Optimum: 1700 Kč/měs. do DPS (plný příspěvek) + zbytek do DIP