**První rok DIP, nového investování na penzi. Vede si lépe než to předchozí**

**Praha 29. ledna 2025 – Dlouhodobý investiční produkt (DIP) má za sebou první rok fungování na českém trhu. Podle odhadů si tento nový způsob šetření na penzi založilo již kolem 100 000 Čechů, kteří díky daňovým úlevám mohli ušetřit okolo 300 milionů korun. Stát produkt aktivně nepropagoval, a tak k úspěšnému startu významně přispěli především finanční poradci. V současnosti DIP nabízí 34 poskytovatelů registrovaných u České národní banky.**

*„První rok fungování DIPu můžeme hodnotit jednoznačně pozitivně. Dosažené výsledky jsou dokonce mírně lepší než u doplňkového penzijního spoření v jeho počátcích v roce 2013,“* říká Jiří Fajt, investiční specialista společnosti FinGO. Podle jeho slov se odhadovaný objem prostředků investovaných v režimu DIP pohybuje okolo dvou miliard korun.

Průměrná měsíční investice do DIPu se podle odhadů pohybuje okolo 1 500 korun. *„Vidíme rostoucí zájem o tento produkt a jeho postupné etablování na trhu. Pokud více klientů začne využívat maximální možné výše vkladu k dosažení daňových výhod, očekáváme v dalších letech další významný růst objemu investovaných prostředků,“* pokračuje Fajt.

Za úspěšným startem DIPu stojí především práce finančních poradců. *„Stát produkt aktivně nepropagoval a přenechal komunikaci na finančních institucích a poradcích. Ukázalo se, že právě osobní přístup finančních poradců a jejich schopnost vysvětlit konkrétní přínosy produktu byly klíčové,“* hodnotí Fajt.

Zkušenosti z praxe ukazují, že povědomí o DIPu mezi veřejností je stále relativně nízké. *„Klienti se o možnostech DIPu často dozvídají až při osobním setkání s poradcem. Zajímají se především o daňové výhody a celkový přínos produktu pro jejich finanční budoucnost,“* dodává Fajt.

Zkušenosti finančních poradců ukazují, že ačkoliv občané obecně zaznamenali probíhající důchodovou reformu, většinou se neorientují v jejích konkrétních dopadech. *„Mnoho lidí nemá jasnou představu o tom, v jakém věku budou moci do důchodu odejít nebo jak vysoký důchod je čeká. Proto je důležité s klienty o jejich finančním zajištění na důchod aktivně mluvit,“* uzavírá Jiří Fajt.

***O společnosti*** [***FinGO***](https://www.fingo.cz/)***:***

*Digitální finančně-poradenská společnost FinGO.cz začala v České republice působit v roce 2021 s cílem přinést makléřům i klientům pohodlí, férovost a díky digitálním technologiím také příležitost, jak oslovit nové klienty. V současnosti má společnost přes 580 vázaných zástupců, kteří působí po celé České republice. V roce 2022 patřila k nejrychleji rostoucím makléřským společnostem, přičemž v oblasti úvěrů rostla nejrychleji ze všech. Významný podíl produkce FinGO.cz pochází z online příležitostí, které společnost sama vytváří pro své vázané zástupce.*

*Společnost FinGO je součástí lokální investiční skupiny InTeFi Capital podnikatele a investora Lukáše Nováka. Skupina vlastní a řídí české a slovenské společnosti z oblastí informačních technologií, financí, a real estate developmentu. Podíl vlastní například v technologické skupině BiQ Group, která vytváří komplexní a udržitelné IT projekty s budoucností. Společnost FinGO.sk byla založena před pěti lety a stala se jednou z nejrychleji rostoucích společností ve svém oboru na Slovensku. Více než 1100 odborníků působí ve všech 79 okresech Slovenska a stará se o téměř 110 000 spokojených klientů.*