

# AVENIR KLIENTŮM



Kamil CHRAMOSTA *Kamil Chromosta*

## Vážení klienti a přátelé AVENIRU,

přinášíme vám náš pravidelný měsíčník plný informací a zajímavostí.



### TIP MĚSÍCE:

Chytré hodinky zná většina z nás. Chytré prsteny jsou sice na trhu již několik let, ale velcí výrobci je začínají brát vážně až v poslední době. Chytrý prsten se na rozdíl od hodinek dá

nosit neustále, na jedno nabití vydrží pracovat klidně i celý týden a nosí se snadněji. Chytré prsteny dovedou zpravidla monitorovat základní zdravotní funkce a zároveň i sportovní aktivity.

## Jaké slevy a odpočty vám mohou snížit daň

Jsme v období, kdy se dělají daňová přiznání za rok 2023 a proto shrnujeme, co můžete použít pro daňové odpočty. Patří tam dary, zaplacené úroky z hypotéky, příspěvky na životní pojištění, penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a příspěvky odborové organizaci. Vše je nutné doložit účetní příslušným dokladem, který vám daná společnost vystaví buď elektronicky nebo papírově poštou.

Mezi roční slevy patří: sleva na poplatníka, studenta či daňové zvýhodnění na děti a může se u zaměstnance uplatňovat už při výpočtu čisté měsíční mzdy. Naproti tomu sleva na manželku (manžela) a školcovné lze uplatnit až za celý rok v ročním zúčtování daně. Školcovné a sleva na studenta může být uplatněna naposledy v tomto ročním zúčtování daně za rok 2023. Sleva na manželku (manžela) se omezí pouze pro případ péče o dítě do tří let věku.

## Hypotéky zlevňují

První banky zareagovaly na prosincové rozhodnutí centrální banky a snížily úrokové sazby hypoték na úroveň kolem pěti procent. Sazby klesají již od konce minulého roku a je předpoklad, že tento trend bude pokračovat.

Možnost přejít s jedním úvěrem od jedné banky ke druhé s výhodnější nabídkou během fixace je možné do konce srpna 2024 za stejných současných podmínek. Za předčasné splacení mimo fixaci zaplatí bance poplatek ve výši řádu stokorun.

Od 1.9.2024 se mění legislativa a banky si mohou účtovat až 0,25% za každý rok do konce fixace, nejvýše však 1% nesplacené jistiny. U vyšších hypoték je vždy potřeba počítat velmi individuálně. Naši poradci vám s tím rádi pomohou.



## Řidiči senioři s sebou musí vozit lékařské potvrzení

Motoristé starší 65 let s sebou musí od Nového roku vozit potvrzení od lékaře o zdravotní způsobilosti. Šoférům bez platného potvrzení o prohlídce hrozí pokuta i krácení plnění ze strany pojišťovny, jestliže způsobí dopravní nehodu.

Řidiči absolvují první povinnou lékařskou prohlídku ve svých 65 letech. Další v 68 letech a poté každé další dva roky. A to nejdříve půl roku před narozeninami a nejpozději v jejich den.

Na povinné ručení nemá chybějící prohlídka vliv, ale u havarijního pojištění mohou být podmínky jiné.



## Osvobození od daně z příjmu při prodeji cenných papírů

Nejdříve je nutné vědět, jak velký příjem z prodeje cenných papírů byl v minulém roce realizován. Pokud to bylo méně **než 100 000 Kč/rok**, tak daň z příjmu neplatíte a nemáte povinnost podávat daňové přiznání. Částka 100 000 Kč se týká příjmů z prodeje, nikoli pouze z realizovaného zisku.

V okamžiku, když jste **překročili stotisícovou hranici** příjmu z prodeje, se ještě posuzuje to, jak dlouho jste cenné papíry vlastnili. Pokud jste byli vlastníky déle **než 3 roky**, je tento prodej od daně z příjmu osvobozen. Pokud jste prodali akcie či podílové fondy, které jste vlastnili kratší časový úsek, tak z tohoto prodeje platíte daň z příjmu a máte povinnost podat daňové přiznání.



## Dálniční známka

Od 1.3.2024 si můžete nově koupit i jednodenní elektronickou dálniční známku a to nejen v ČR, ale i v jiných zemích EU. Základní cena je 200 Kč, vozidla s nárokem na slevu zaplatí 50 Kč nebo 100 Kč.

Platit bude do půlnoci dne, na který byla zakoupena. Vyplatí se tedy předem si rozmyslet, jestli se stihnete vrátit ve stejný den. Pokud si připlatíte 70 Kč, dostanete deset dní jízdy po dálnici bez obavy z pokut.

Všechny další změny, které začnou platit od 1.3.2024, naleznete na webu: <https://edalnice.cz/novinky-v-roce-2024/>

