

Kdy z investic platíte daň a kdy ani korunu

Jedna stránka pravidel, která většina lidí nezná. Časový test, hranice 100 000 Kč, dividendy a DIP. Přehledně, na příkladech, ať zbytečně neodvedete daň, kterou platit nemusíte.

PorovnejFondy.cz · nezávislé srovnání 1 250+ fondů · vázaný zástupce ČNB

4 pravidla, která rozhodují

1 Časový test: držíte 3 roky a více, daň o Kč

Když cenný papír (fond, ETF, akcii) prodáte po více než **3 letech** od nákupu, zisk z prodeje je od daně z příjmu **osvobozen**. Nezáleží na výši zisku.

Praktický dopad: pár týdnů čekání do splnění tří let může znamenat rozdíl mezi 15% daní ze zisku a nulou. Před prodejem si vždy ověřte datum nákupu.

2 Hranice 100 000 Kč: osvobození i před 3 lety

Pokud je váš **roční příjem z prodeje** cenných papírů pod **100 000 Kč**, je osvobozen, i když jste nesplnili časový test.

Pozor na nejčastější omyl: počítá se **příjem** (celá prodejní cena), ne zisk. Když prodáte za 120 000 Kč a vydělali jste 5 000 Kč, do limitu se počítá 120 000 Kč, ne 5 000 Kč.

3 Dividendy se daní **vždy**, časový test neplatí

Dividenda je zdaněná bez ohledu na to, jak dlouho papír držíte. U českých fondů obvykle sražená u zdroje, u **zahraničních** ji typicky vykazujete v daňovém přiznání.

Časté opomenutí: nevykázání zahraničních dividend v přiznání. Distribuční ETF vám dividendu posílá na účet, akumulační ji reinvestuje uvnitř fondu (pro mnoho lidí daňově čistší).

4 DIP: odpočet z daní až 7 200 Kč ročně

Vklady do Dlouhodobého investičního produktu si odečtete od základu daně až do **48 000 Kč ročně**. Při 15% sazbě to je úspora na dani **až 7 200 Kč za rok**.

Podmínky: limit 48 000 Kč je společný pro DIP, doplňkové penzijní spoření i životní pojištění. Peníze musíte nechat ležet **minimálně 10 let** a vybrat nejdříve v **60 letech**. Předčasný výběr úlevu ruší.

Rychlá tabulka: platím daň?

Situace	Daň?
Prodej fondu/ETF po 3 a více letech	NE (osvobozeno)

Situace	Daň?
Prodej do 3 let, roční příjem z prodeje pod 100 000 Kč	NE (osvobozeno)
Prodej do 3 let, roční příjem nad 100 000 Kč	ANO, 15 % ze zisku
Dividenda (jakkoli dlouho držíte)	ANO, vždy
Vklad do DIP	Odpočet, úspora až 7 200 Kč/rok

5 chyb, které stojí peníze

- ✗ Záměna hranice 100 000 Kč za zisk (počítá se celý příjem z prodeje).
- ✗ Spoléhání na časový test u dividend, tam osvobození nikdy neplatí.
- ✗ Nevykázání zahraničních dividend v daňovém přiznání.
- ✗ Předčasný výběr z DIP a ztráta daňové úlevy.
- ✗ Prodej pár týdnů před splněním tří let místo malého počkání do nuly.

Nejste si jistí svým portfoliem?

Zdarma a nezávazně prodáme vaše fondy: kde hrozí zbytečná daň a kde naopak osvobození nevyužíváte naplno.
porovnejfondy.cz/bezplatna-analyza-fondu · nebo 20minutový hovor na porovnejfondy.cz/konzultace

Tento tahák je informativní přehled, nejde o investiční ani daňové doporučení. Daňová pravidla se průběžně mění a každá situace má svá specifika. Uvedené hranice a sazby platí orientačně pro rok 2026 v ČR. Konkrétní případ si vždy ověřte u daňového poradce. Poradenství zajišťuje Kiwi partners s.r.o., vázaný zástupce ČNB. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích.