

Penzijní připojištění

Produktový list

Allianz 

Základní informace

IČO	25 61 26 03
Základní kapitál	60 000 000 Kč
Emisní ážio	18 736 269 Kč
Akcionář	Allianz pojišťovna, a. s. (100%)
Depozitář	Komerční banka, a. s.
Auditor	KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Sídlo	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Telefon	224 405 789
Fax	242 455 414, 242 455 415
E-mail	penz-fond@allianz.cz
www	www.allianz.cz/penzijnifond/

Historie

Allianz penzijní fond byl založen 31. 8. 1997. Vznikl splnutím Allianz-HYPO penzijního fondu a Živnobanka penzijního fondu s názvem Allianz - Živnobanka penzijní fond. Název penzijního fondu byl změněn na Allianz penzijní fond v návaznosti na odkup 45 % akcií fondu Allianz pojišťovnou od Živnostenské banky ke konci roku 2000. Nové jméno bylo zapsáno 26. února 2001.

Státní podpora

Důchodové pojištění slouží k zajištění důstojného staří a je dané zákonem. V řadě případů však výše starobního důchodu nebude stačit k udržení životní úrovně. Navíc průměrný věk obyvatel v České republice neustále roste, a tak je současný důchodový systém dlouhodobě neudržitelný. Z tohoto důvodu stát podporuje soukromé penzijní připojištění prostřednictvím státních příspěvků a daňových výhod a dalších zvýhodnění.

Státní příspěvek

Výše státního příspěvku závisí na výši příspěvku účastníka. Maximální státní příspěvek je 150 Kč měsíčně.

Měsíční příspěvek účastníka v Kč	100	150	200	250	300	350	400	450	500 a více
Měsíční státní příspěvek v Kč	50	70	90	105	120	130	140	145	150

Daňové výhody

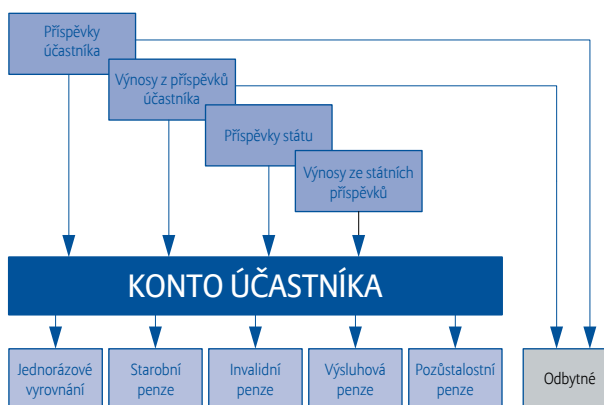
Pokud je příspěvek účastníka na penzijní připojištění vyšší než 6 000 Kč ročně, je částka příspěvku, která tuto hranici převyšuje, odečitatelná ze základu pro výpočet daně z příjmu. Maximální částka, kterou lze takto odečíst, je 12 000 Kč ročně.

Příspěvek zaměstnavatele

Státem jsou podporovány a zvýhodněny také příspěvky zaměstnavatele na penzijní připojištění. Až do výše 24 000 Kč za rok z nich zaměstnavatel ani zaměstnanec neodvádí zdravotní a sociální pojištění a pro zaměstnance je příjmem, který nepodléhá dani z příjmu. Pro zaměstnavatele je daňově uznatelným nákladem bez omezení výše, pokud je to upraveno např. v kolektivní smlouvě.

Nabídka penzí

Allianz penzijní fond umožňuje výplatu všech typů dávek dle zákona o penzijním připojištění:



Allianz penzijní fond nabízí nejširší nabídku schémat penzí pro účastníka:

- doživotní penze
- doživotní penze s pozůstalostní penzí
- doživotní penze se zaručenou dobou výplaty
- doživotní penze se sjednanou částkou pro případ smrti
- doživotní penze s lineárně rostoucí výší

Výhody penzijního připojištění

- možnost spoření již od 100 Kč měsíčně
- státní příspěvek až 1 800 Kč za rok
- daňové odpočty až 12 000 Kč za rok
- příspěvek zaměstnavatele (optimálně 24 000 Kč ročně)
- garance nezáporného zhodnocení
- flexibilita – možnost snížení či zvýšení příspěvku a přerušení placení

Nadstandardní výhody u Allianz PF

- dlouhodobě zhodnocení nejméně 3 %
- za rok 2009 očekávané zhodnocení opět alespoň 3 %
- nejširší nabídka penzí
- pojištění závažných úrazů hrazené Allianz PF
- slevy na produkty Allianz pojišťovny v rámci věrnostního programu
- pro věrné klienty žádné poplatky
- služba „Daňový automat“ bez poplatku

Víte, že...?

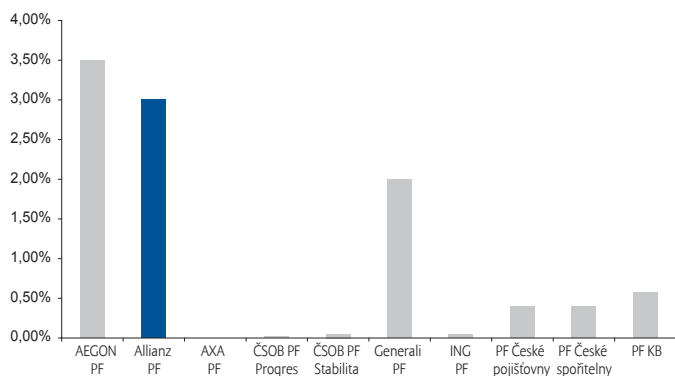
Allianz penzijní fond je jediným penzijním fondem, který za posledních 10 let vždy připsal zhodnocení alespoň 3 %?

Allianz penzijní fond v roce 2008 hospodařil nejlépe ze všech penzijních fondů s výsledkem 220 milionů Kč?

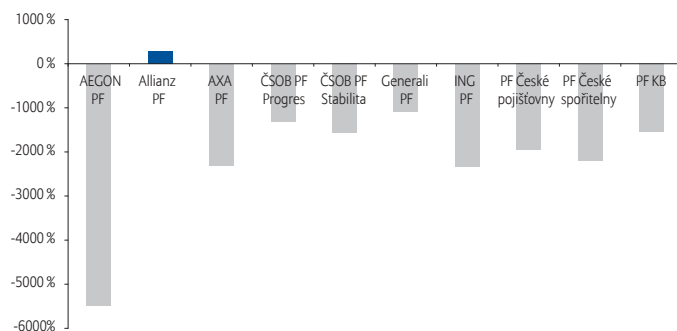
Allianz penzijní fond je fond s největším ziskem na jednoho účastníka za rok 2008?

Allianz penzijní fond v číslech

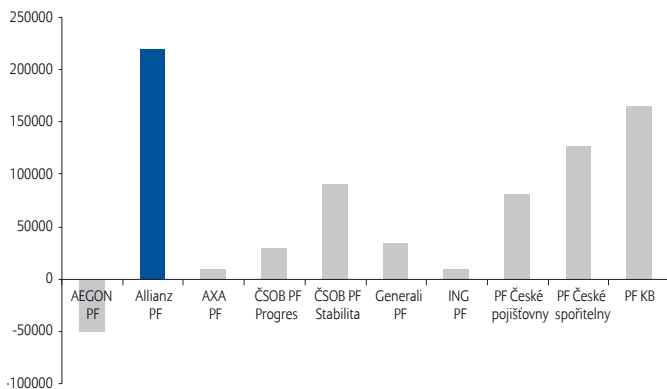
Připsané zhodnocení penzijních fondů za rok 2008



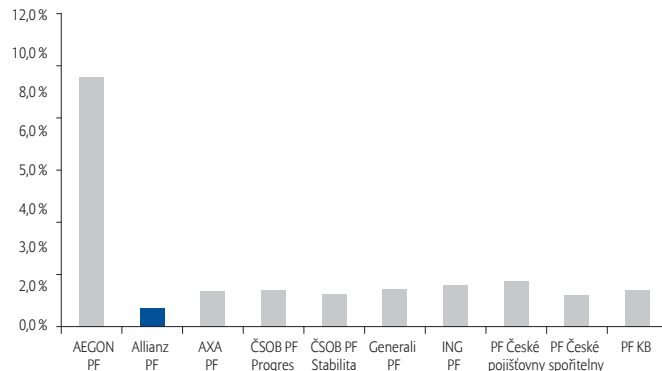
Nárůst hospodářského výsledku mezi roky 2007 a 2008 vůči prostředkům účastníků



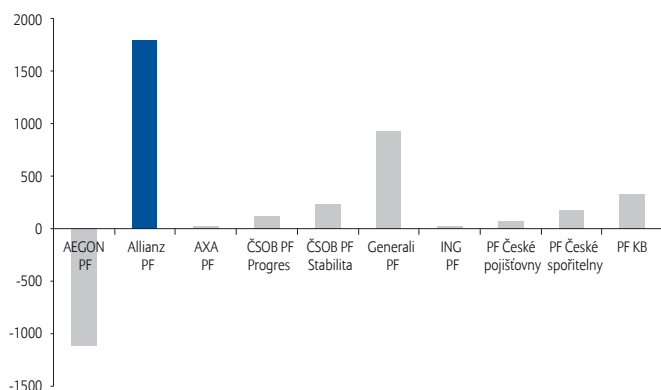
Hospodářský výsledek za rok 2008



Nákladovost penzijních fondů k 31. 12. 2008



Průměrný hospodářský výsledek na účastníka za rok 2008



Náklady příštích období (dle stavu k 31. 12. 2008)

