

Allianz 



# Allianz penze

Účinnost od **10. 10. 2025**

# Obsah

<b>Předsmlavní informace ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření (3. Pilíř)</b>	<b>2</b>
Podmínky Věrnostního programu	5
Informace o zpracování osobních údajů	7
Informace související s udržitelností v odvětví finančních služeb	10
<b>Klíčové informace účastnických fondů</b>	<b>11</b>
Allianz účastnický povinný konzervativní fond	11
Allianz vyvážený účastnický fond	13
Allianz dynamický účastnický fond	15
<b>Smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření</b>	<b>17</b>
<b>Dostupné pouze na <a href="http://www.allianz.cz/dokumenty-formulare">www.allianz.cz/dokumenty-formulare</a></b>	
Statuty účastnických fondů	
Sazebník poplatků	

## 3 Nejčastější otázky

### Jak platit příspěvky?

	Vy	Zaměstnavatel
<b>Doporučené datum splatnosti</b>	Nejpozději do 20. dne v měsíci	
<b>Číslo účtu / kód banky</b>	3033 / 2700	
<b>Variabilní symbol</b>	Číslo Vaší smlouvy	
<b>Konstantní symbol</b>	3558	3552

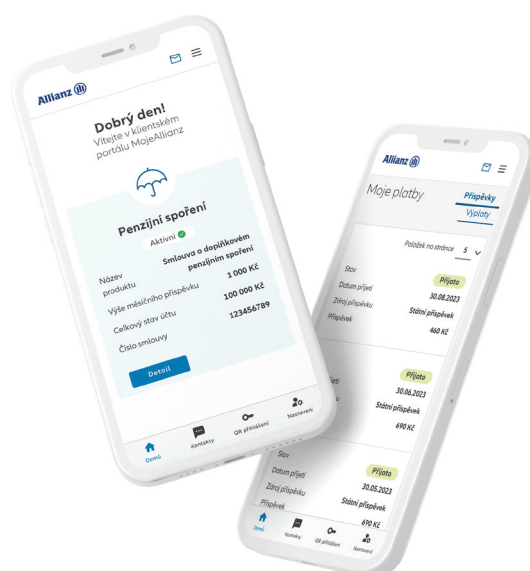
### Jak správně zaplatit na konci roku mimořádný příspěvek, aby byl použit pro daňový odpočet?

V případě, že máte sjednanou službu Daňový automat, stačí si nejpozději v prosinci zaplatit mimořádný příspěvek dle Vašeho uvážení. O více se nemusíte starat. Pokud tuto službu sjednanou nemáte, musíte nám navíc doručit písemné oznámení o navýšení měsíčního příspěvku nejpozději do konce roku.

Více informací na našem webu [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) nebo telefonicky na čísle **241 170 000**.

### Jak mít přehled o všech smlouvách a pojistných událostech?

Aktuální informace o všech Vašich smlouvách a pojistných událostech nejnadhěji získáte pomocí mobilní aplikace Allianz CZ.



# Předsmluvní informace ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření (3. Pilíř)

**Platnost od 10. 10. 2025**

V tomto dokumentu naleznete důležité informace ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření (dle ust. § 133 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, dále jen „ZDPS“ a dle ust. § 1811 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění). Není-li penzijní společnost určeno jinak, platí údaje uvedené v této Předsmluvní informaci po dobu účinnosti návrhu na uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## Základní údaje o penzijní společnosti

<b>Penzijní společnost</b>	Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „AZPS“), IČO 25 61 26 03, Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
<b>Obchodní rejstřík</b>	Vedený Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4972
<b>Kontakt</b>	www.allianz.cz/napiste, 241 170 000
<b>Základní kapitál</b>	50 100 000 Kč
<b>Akcionář</b>	Jediným akcionářem je Allianz pojišťovna, a. s., IČO 47 11 59 71, se sídlem Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
<b>Konsolidační celek</b>	Allianz SE se sídlem Königinstraße 28, D-80802 München, Spolková republika Německo
<b>Rozhodnutí o povolení k činnosti</b>	Vydáno Českou národní bankou dne 24. 10. 2012 pod č. j. 2012/10254/570, nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1. 1. 2013
<b>Depozitář</b>	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., IČO 64 94 82 42, se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle

Penzijní společnost dobrovolně dodržuje Kodex etiky Asociace penzijních společností České republiky, který je dostupný na adrese [www.apfcr.cz](http://www.apfcr.cz).

## Předmět činnosti Allianz penzijní společnosti

Předmětem činnosti Allianz penzijní společnosti je:

- provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.;
- shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umístování do jí obhospodařovaných účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření.

## Základní popis doplňkového penzijního spoření (3. Pilíř)

Stát se účastníkem (tj. začít spořit v tomto produktu) může fyzická osoba. Výše měsíčního příspěvku účastníka je volitelná, nejnižší hodnota je 100 Kč. Účastník má nárok na státní příspěvek, jehož výše je odvozena od jeho příspěvku. Minimální výše státního příspěvku činí 100 Kč při příspěvku účastníka ve výši 500 Kč a maximální výše 340 Kč při měsíčním příspěvku 1 700 Kč a více.

Nárok na státní příspěvek nemá účastník, kterému byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčních příspěvků převyšujících částky, od kterých je poskytován státní příspěvek v maximální výši dle předchozího odstavce, nejvýše však o 48 000 Kč ročně za všechny daňově podporované produkty spoření na stáří. Na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (DPS) může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn. V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky, je povinen sám si zdanit příspěvky zaměstnavatele za předchozích 10 zdaňovacích období a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

Účastník, kterému již byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění si může snížit daňový základ o celou výši svých uhrazených příspěvků, které na smlouvu uhradil.

Můj měsíční příspěvek	Státní příspěvek	Daňová úspora
300 Kč	-	-
400 Kč	-	-
500 Kč	100 Kč	-
600 Kč	120 Kč	-
700 Kč	140 Kč	-
800 Kč	160 Kč	-
900 Kč	180 Kč	-
1 000 Kč	200 Kč	-
<b>1 700 Kč</b>	<b>340 Kč</b>	-
3 000 Kč	340 Kč	2 340 Kč
5 000 Kč	340 Kč	5 940 Kč
<b>5 700 Kč</b>	<b>340 Kč</b>	<b>7 200 Kč</b>

**Maximální výše státního příspěvku**

**Maximální daňová úspora**

## Služba daňový automat

Co je to Daňový automat?

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, je možné snížit svůj daňový základ o součet částek sjednaných a zaplacených měsíčních příspěvků na doplňkové penzijní spoření, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši 1 700 Kč. Maximální výše odpočtu může činit 48 000 Kč za všechny daňově podporované produkty spoření na stáří za daný kalendářní rok. Příspěvky od zaměstnavatele se do tohoto součtu nezapočítávají. Bude záležet pouze na účastníkovi, kolik si u kterého produktu spoření na stáří odečte ze základu daně z příjmů.

Účastník, kterému již byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění si může snížit daňový základ o celou výši svých uhrazených příspěvků, které na smlouvu uhradil.

Daňový automat je jedinečná služba Allianz penzijní společnosti, a. s. (dále jen „AZPS“) pro všechny účastníky, kteří chtějí jednoduše využívat daňové úlevy spojené s doplňkovým penzijním spořením. Mezi základní výhody této služby pro účastníka patří:

- všechny úkony spojené se službou jsou bez poplatku;
- snadno si sníží daňový základ, a tak ušetří na daních.

Dle příspěvků zaplacených účastníkem během každého kalendářního roku je vždy pro měsíc prosinec vypočtena AZPS částka příspěvku tak, aby účastník získal maximální částku pro odpočet ze základu daně z příjmů. Účastníkovi tak odpadá veškerá námaha a administrativa spojená se změnami výše měsíčního příspěvku. AZPS provádí se souhlasem účastníka všechny potřebné úkony zcela automaticky.

#### Příklad Daňového automatu

Účastník, který požaduje maximální daňový odpočet pouze ze smlouvy o DPS, má sjednaný měsíční příspěvek ve výši 3 000 Kč, příspěvky platil pravidelně ve sjednané výši. V listopadu tedy část měsíčních příspěvků, o kterou si bude moci snížit daňový základ, činí 14 300 Kč (11 × 1 300 Kč). Pokud by účastník chtěl využít maximální daňový odpočet (tj. 48 000 Kč), musel by si navýšit prosincový příspěvek na 35 400 Kč (33 700 + 14 300 = 48 000 Kč). Se službou Daňový automat je však toto navýšení v prosinci provedeno automaticky. Záleží pouze na účastníkovi, zda v prosinci zvýšený příspěvek (nebo jeho část) zaplatí, nebo daňové výhody v maximální výši nevyužije. Od ledna je pak výše příspěvku stejná jako před prosincovou změnou.

#### Jak si sjednat službu Daňový automat?

Službu Daňový automat lze sjednat:

- uzavřením smlouvy o DPS;
- po uzavření smlouvy zasláním žádosti o sjednání této služby; na základě požadavku AZPS vystaví dodatek ke smlouvě, který nabývá účinnosti měsícem doručení oznámení na adresu AZPS.

#### Jaká je výše měsíčního příspěvku?

Výše měsíčního příspěvku:

- účastníka na kalendářní měsíce leden až listopad je sjednána ve smlouvě;
- účastníka v prosinci každého kalendářního roku se sjednává ve výši odpovídající částce, která pro účastníka zajišťuje maximální daňové výhody dle platných právních předpisů;
- zaměstnavatele není službou Daňový automat ovlivněna.

Podmínkou sjednání služby je měsíční frekvence placení. Účastník má možnost předplácení příspěvků na smlouvě, ale služba Daňový automat bude mít vždy přednost.

#### Jak lze ukončit službu Daňový automat?

Službu lze ukončit:

- zasláním Vámi podepsané žádosti o zrušení této služby; služba je ukončena měsícem, ve kterém byla žádost o zrušení doručena do AZPS;
- AZPS může ukončit provozování služby Daňový automat v případě změny zákonných ustanovení; v případě ukončení služby je AZPS povinna oznámit tuto skutečnost účastníkům, kteří měli tuto službu sjednanou.

## Nároky z doplňkového penzijního spoření

Penzijní společnost poskytuje z prostředků účastníka tyto dávky:

- starobní penze na určenou dobu;
- invalidní penze na určenou dobu;
- jednorázové vyrovnání;
- odbytné, částečné odbytné;
- úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi;
- úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

## Doba trvání smlouvy a možnost ukončení smlouvy

Doplňkové penzijní spoření (dále též „DPS“) vzniká dnem stanoveným ve smlouvě a zaniká dnem:

- ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků účastníka;
- výplaty jednorázového vyrovnání ze všech prostředků účastníka;
- úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků účastníka;
- na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli;
- uplynutí výpovědní doby;
- úmrtí účastníka.

Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření může účastník nebo penzijní společnost vypovědět za podmínek uvedených v čl. 6 Smluvních podmínek pro doplňkové penzijní spoření. Penzijní společnost není oprávněna smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět, jestliže účastník dosáhl věku a délky spořicí doby stanovené smluvními podmínkami pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření anebo by tyto podmínky splnil do konce výpovědní doby.

V případě smlouvy uzavřené pomocí prostředků komunikace na dálku, tj. bez současné fyzické přítomnosti stran, má účastník právo odstoupit od smlouvy ve lhůtě třiceti dnů ode dne, kdy byl penzijní společností informován o uzavření smlouvy, a to bez uvedení důvodu. Odstoupení se činí písemně na adresu Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8. Smluvní strany si do třiceti dnů ode dne odstoupení vrátí navzájem poskytnutá plnění; penzijní společnost je v takovém případě oprávněna požadovat po účastníkovi zaplacení ceny jen za takové služby, které byly do této doby již skutečně poskytnuty. V případě neuplatnění práva na odstoupení v zákonné lhůtě toto právo zaniká.

## Obsah smlouvy a statutu účastnického fondu

Doplňkové penzijní spoření uzavřené mezi penzijní společností a účastníkem se řídí právním řádem České republiky, zejména ZDPS, statuty účastnických fondů, smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a smluvními podmínkami, které tvoří nedílnou součást smlouvy. Právní řád je rovněž základem pro vytvoření vztahů před uzavřením smlouvy.

## Strategie spoření a účastnické fondy

Strategie spoření představuje způsob rozložení prostředků účastníka v účastnických fondech. Penzijní společnost doporučuje účastníkovi strategii spoření, která odpovídá cílům účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření a jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Penzijní společnost nabízí (kromě individuálního nastavení) tři strategie spoření: konzervativní, vyváženou a dynamickou. Před koncem spoření jsou prostředky z vyváženého fondu postupně automaticky převáděny do konzervativního fondu (10. až 5. rok, služba AUTOpilot).

## Rizika, která mohou být spojena s doplňkovým penzijním spořením

Doplňkové penzijní spoření je díky státnímu příspěvku, možnému příspěvku zaměstnavatele a daňovým úlevám řazeno mezi nejvýhodnější finanční produkty dlouhodobého spoření, svojí povahou se však jedná o investici, která jako taková obsahuje rizika.

Hodnota portfolia i jednotlivých investičních nástrojů může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky není zaručena. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Podrobný popis rizik vztahujících se k jednotlivým účastnickým fondům naleznete ve statutech jednotlivých účastnických fondů. Základní rizikový profil a výčet významných rizik, které tento profil určují, je také zachycen ve Sdělení klíčových informací, se kterými se seznamte na internetových stránkách [www.allianz.cz/klicove-informace](http://www.allianz.cz/klicove-informace) před investicí do vybrané strategie spoření.

## Úplaty a poplatky

Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v účastnickém fondu. Tato úplata je tvořena úplatou za obhospodařování majetku v účastnickém fondu a úplatou za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v doplňkovém penzijním spoření třetím osobám.

Účastnický fond (plný název je uveden ve statutu fondu)	Max. úplata za obhospodařování majetku	Max. úplata za zhodnocení majetku
Allianz účastnický povinný konzervativní fond	0,4 %	10 %
Allianz vyvážený účastnický fond	1,0 %	15 %
Allianz dynamický účastnický fond	1,0 %	15 %

Aktuální výše úplaty je zveřejněna v Sazebníku poplatků dostupném na [www.allianz.cz/sazebnik-poplatku](http://www.allianz.cz/sazebnik-poplatku).

#### Úplata za nabízení a zprostředkování DPS

Výše odměny podle § 60 odst. 2 písm. c) zák. č. 427/2011 Sb. nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## Poplatky spojené s investováním

Poplatek	Výše poplatku
Změna strategie – převod prostředků mezi fondy (změna rozložení současných prostředků ve fondech)	Zdarma – první převod v kalendářním roce, nevyužité převody zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další převod nad rámec převodů zdarma
Změna strategie – alokace (změna umístění budoucích příspěvků)	Zdarma – první změna v kalendářním roce, nevyužité změny zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další změna nad rámec změn zdarma

Poplatky se nehradí v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o změnu investiční strategie nebo o převod prostředků mezi účastnickými fondy uplynulo méně než 6 měsíců.

## Poplatky spojené s žádostmi o informace

Poplatek	Výše poplatku
Řádný roční výpis (vyhotovení a odeslání)	Jednou ročně zdarma
Mimořádné výpisy a přehledy plateb (vyhotovení a odeslání)	Max. 60 Kč
Zaslání výroční a pololetní zprávy v listinné podobě	Max. 60 Kč

## Poplatky spojené s výplatou dávek

Poplatek	Výše poplatku
Výplata poštovní poukázkou	Dle sazebníku České pošty
Pozastavení výplaty dávkou	Max. 60 Kč

## Převod k jiné penzijní společnosti

Poplatek	Výše poplatku
Převod k jiné penzijní společnosti	800 Kč

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti se nehradí:

- pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s., delší než 60 měsíců;
- v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o převod k jiné penzijní společnosti uplynulo méně než 6 měsíců.

Poplatky spojené s investováním a se žádostmi o informace jsou hrazeny z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Poplatek za výplatu dávky poštovní poukázkou se strhává z vyplácené částky. Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti uhradí účastník při podání žádosti o převod samostatnou platbou na poplatkový bankovní účet; započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.

Účastníkovi nemohou být účtovány žádné další úplaty a poplatky, které nejsou uvedeny v zákoně č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

## Pobídky

AZPS nepřijímá, nenabízí ani neposkytuje poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, tzv. pobídku, která by mohla vést k porušení povinností vyplývajících z právních předpisů.

## Zdanění účastnického fondu a dávek

Zdanění účastnického fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně platná v době vyhotovení této Předmluvní informace činí pro účastnický fond AZPS 0 % základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý účastnický fond. Dávky z doplňkového penzijního spoření, u kterých není vymezeno období jejich pobírání nebo je výplata po dobu 10 a více let, jsou od daně z příjmů osvobozeny. Ostatní dávky z doplňkového penzijního spoření podléhají srážkové dani ve výši určené zákonem o daních z příjmů.

## Ochrana majetku účastníka

Majetek účastníků je účetně i fakticky oddělen od majetku penzijní společnosti a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy penzijní společnosti nemají přímý vliv na majetek účastnických fondů. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost penzijní společnosti podléhá kontrole nezávislého depozitáře. Dohled nad dodržováním povinností stanovených ZDPS, statuty účastnických fondů, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává Česká národní banka. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.

## Řešení sporů a stížností

K rozhodování případných sporů vzniklých mezi penzijní společností a účastníkem v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením jsou příslušné obecné soudy České republiky.

Spory mezi spotřebitelem (účastníkem) a penzijní společností nebo zprostředkovatelem ze smlouvy týkající se jakéhokoli produktu poskytovaného penzijní společností lze také řešit mimosoudní cestou prostřednictvím České obchodní inspekce ([www.coi.cz](http://www.coi.cz)) nebo Finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)). Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele nebo zákonem č. 229/2002 Sb. o finančním arbitrování. Případné stížnosti je možno podávat písemně na adresu Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8. Stížnosti se vyřizují písemně a bez zbytečného odkladu, není-li stranami dohodnuto jinak. Účastníci se mohou se svými stížnostmi obracet také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad finančním trhem.

## Další informace

Rozhodným jazykem pro uzavření smlouvy, komunikaci mezi smluvními stranami a poskytování dokumentů je český jazyk. Uzavřená smlouva o doplňkovém penzijním spoření je penzijní společností archivována; v případě zájmu o nahlédnutí je možné se obrátit na klientský servis na tel. čísle 241 170 000, kde budou účastníkům v případě zájmu poskytnuty také další informace týkající se doplňkového penzijního spoření.

## Věrnostní program společnosti Allianz penzijní společnost, a. s.

### Podmínky účasti na Věrnostním programu

#### 1. Věrnostní program a jeho organizátor

- 1.1 Nabídka přistoupení k Věrnostnímu programu poskytuje účastníkům doplňkového penzijního spoření společnost Allianz penzijní společnost, a. s., se sídlem Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO 25 6126 03, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4972 (dále jen „penzijní společnost“).
- 1.2 Uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření s penzijní společností vstupuje účastník doplňkového penzijního spoření automaticky také do Věrnostního programu penzijní společnosti (dále jen „Účastník Věrnostního programu“).

#### 2. Věrnostní program a Věrnostní konto

- 2.1 Penzijní společnost se zavazuje, že účastníkům doplňkového penzijního spoření, kterým je k datu uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření méně než 64 let, zřídí Věrnostní konto, které slouží k evidování celkové výše připsaných prostředků určených k výplatě v rámci pravidel Věrnostního programu a k evidenci zhodnocování těchto prostředků. O stavu Věrnostního konta bude Účastník Věrnostního programu každý rok informován ve výročním výpise.
- 2.2 Penzijní společnost se zavazuje připsat zpětně za každý kalendářní rok na Věrnostní konto finanční prostředky, a to z vlastních finančních zdrojů. Výše připsaných prostředků bude vypočtena penzijní společností za daný kalendářní rok, a to za splnění níže uvedených podmínek.
- 2.3 Výše připsaných prostředků na Věrnostní konto za jednotlivý kalendářní rok je stanovena ve výši 25 % z úplaty inkasované penzijní společností dle statutu za obhospodařování majetku v jednotlivých účastnických fondech. Maximální výše úplaty za obhospodařování majetku je pro doplňkové penzijní spoření stanovena v § 60 zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření. Penzijní společnost vede Věrnostní konto účastníkům od data účinnosti jejich smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- 2.4 Prostředky se na Věrnostní konto připsávají po dobu trvání spořicí fáze doplňkového penzijního spoření a současně po dobu trvání Věrnostního programu, maximálně však do věku 65 let účastníka doplňkového penzijního spoření.

#### 3. Zhodnocování prostředků na Věrnostním kontu

- 3.1 Penzijní společnost finanční prostředky připsané Účastníkovi Věrnostního programu na jeho Věrnostním kontě průběžně zhodnocuje. Prostředky vedené na Věrnostním kontě jsou investovány především do státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek, termínovaných vkladů a jiných nástrojů peněžního trhu. Zhodnocení je připisováno penzijní společnosti s ohledem na vývoj výnosů podkladových investic, a to jednou ročně po skončení kalendářního roku zpětně k 31. 12. předchozího kalendářního roku. Penzijní společnost zároveň garantuje nezáporné zhodnocení Věrnostního konta.
- 3.2 Na připsané finanční prostředky Věrnostního konta ani na jejich zhodnocení se nevztahuje nárok na přiznání státního příspěvku. Připsané finanční prostředky na Věrnostní konto nejsou považovány za příspěvky zaplacené účastníkem doplňkového penzijního spoření, o které je možné snížit základ daně z příjmů fyzických osob.

#### 4. Přiznání Věrnostního konta a výplata na účet Účastníka Věrnostního programu

- 4.1 Nárok na přiznání prostředků z Věrnostního konta a výnosů z něj vzniká Účastníkovi Věrnostního programu, který dosáhl věku 65 let a zároveň splnil zákonné podmínky na přiznání nároku na dávku starobní penze z doplňkového penzijního spoření. Přiznáním prostředků z Věrnostního konta se tedy rozumí změna vlastnictví prostředků z Věrnostního konta, a to z penzijní společnosti na Účastníka Věrnostního programu. Do doby vzniku nároku Účastníka Věrnostního programu na připsání Věrnostního konta se považují prostředky na Věrnostním kontu za prostředky ve

vlastnictví penzijní společnosti podmíněně evidované, za podmínek tohoto Věrnostního programu, ve prospěch Účastníka Věrnostního programu.

- 4.2 Účastníkovi Věrnostního programu, kterému vznikl nárok na starobní důchod z důchodového pojištění nebo invalidní důchod třetího stupně ještě před vznikem nároku na prostředky připsané na Věrnostní konto, a zároveň mu již vznikl nárok na dávku starobní nebo invalidní penze na určenou dobu, dávku jednorázového vyrovnání dle zákona č. 427/2011 o doplňkovém penzijním spoření a o některý z těchto nároků zažádal, vzniká mu i nárok na předčasné připsání prostředků z Věrnostního konta. Pobírání invalidního nebo starobního důchodu je nutně ze strany Účastníka Věrnostního programu doložit. Přílohou žádosti o invalidní penzi musí být kopie výměru invalidního důchodu pro invaliditu III. stupně nebo potvrzení o jeho pobírání vystavené ČSSZ Praha 5, oboje nesmí být starší než 1 rok.
- 4.3 V případě úmrtí Účastníka Věrnostního programu před vznikem nároku na prostředky připsané na Věrnostní konto vzniká nárok na přiznání zůstatku Věrnostního konta určené osobě anebo se stane předmětem dědického řízení.
- 4.4 Finanční prostředky z Věrnostního konta budou Účastníkovi Věrnostního programu připsány po splnění výše uvedených podmínek na účet jeho smlouvy vedené u penzijní společnosti. Od tohoto okamžiku jsou tyto převedené finanční prostředky z Věrnostního konta zhodnocovány s ostatním majetkem na tomto penzijním účtu dle pravidel statutu jednotlivého účastnického fondu.
- 4.5 Účastník Věrnostního programu bere svou účastí ve Věrnostním programu na vědomí, že na základě připsání finančních prostředků z Věrnostního konta na účet účastnickovy smlouvy vedené u penzijní společnosti mu může vzniknout povinnost tyto prostředky zdanit jako příjem podle daňových předpisů platných v době připsání finančních prostředků z Věrnostního konta na účet účastnickovy smlouvy, a to za příslušné zdaňovací období, kdy k připsání finančních prostředků došlo. Penzijní společnost se zavazuje informovat v době připsání finančních prostředků na účet účastnickovy smlouvy Účastníka Věrnostního programu o způsobu zdanění tohoto příjmu.
- 4.6 V případě výpovědi smlouvy o doplňkovém penzijním spoření ze strany penzijní společnosti nebo Účastníka Věrnostního programu (včetně převodu do jiné penzijní společnosti) bez splnění výše uvedených podmínek nárok na přiznání Věrnostního konta nevzniká.

#### 5. Ukončení účasti ve Věrnostním programu

- 5.1 Účastník Věrnostního programu může kdykoli svou účast ve Věrnostním programu ukončit. Toto ukončení provede doručením žádosti o zrušení účasti ve Věrnostním programu do sídla penzijní společnosti. Žádost o zrušení účasti ve Věrnostním programu musí být Účastníkem Věrnostního programu podepsána. Účast na Věrnostním programu zaniká ke dni doručení žádosti. V takovém případě pozbývá Účastník Věrnostního programu nárok na prostředky evidované v jeho prospěch na Věrnostním kontu.
- 5.2 Účast ve Věrnostním programu je automaticky zrušena těm Účastníkům Věrnostního programu, kteří ukončí smlouvu o doplňkovém penzijním spoření nebo zažádají o převod finančních prostředků k jiné penzijní společnosti před dosažením nároku na přiznání Věrnostního konta dle čl. 4 podmínek tohoto Věrnostního programu. V takovém případě pozbývá Účastník Věrnostního programu nárok na prostředky evidované v jeho prospěch na Věrnostním kontu.
- 5.3 Účast na Věrnostním programu bude ukončena Účastníkům Věrnostního programu, kterým již byly prostředky z Věrnostního konta přiznány dle čl. 4 podmínek tohoto Věrnostního programu.

#### 6. Závěrečná ustanovení

- 6.1 Penzijní společnost se zavazuje zachovat aktuální podmínky Věrnostního programu po dobu 5 let, počínaje 1. 1. 2025. Po uplynutí této doby se podmínky Věrnostního programu automaticky prodlouží o dalších 5 let, pokud nenavrhne penzijní společnost jejich změnu dle odstavce 6.2.

- 6.2 Penzijní společnost je oprávněna jednostranně navrhnout změny podmínek Věrnostního programu vždy na následující 5leté období, přičemž je penzijní společnost vždy povinna informovat Účastníky Věrnostního programu o nových podmínkách Věrnostního programu pro následující 5leté období, a to alespoň s šesti měsíčním předstihem. Účastník Věrnostního programu, který s novými podmínkami Věrnostního programu nesouhlasí, je oprávněn s těmito podmínkami vyslovit v této šesti měsíční lhůtě písemně nesouhlas. Ke dni doručení takového nesouhlasu, zaniká účast Účastníka Věrnostního programu na Věrnostním programu. Zánikem účasti Účastníka Věrnostního programu na Věrnostním programu podle předchozí věty nezaniká jeho nárok na prostředky evidované na jeho Věrnostním kontu k okamžiku zániku jeho účasti.
- 6.3 Změna podmínek Věrnostního programu na následující 5leté období nikdy neovlivňuje výši finančních prostředků připsaných dle podmínek Věrnostního programu v uplynulých 5letých obdobích.

# Informace o zpracování osobních údajů

Platnost od 28. 2. 2025

## Účastník/zájemce o doplňkové penzijní spoření

Správce údajů o účastníkovi doplňkového penzijního spoření a zájemci o doplňkové penzijní spoření

**Allianz penzijní společnost, a. s.**

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO 25 61 26 03, zapsána v OR Městského soudu v Praze, sp. zn. B 4972, www.allianz.cz, www.allianz.cz/napiste, tel.: 241 170 000

**Zpracovatel údajů o zájemci o doplňkové penzijní spoření**

ALLIANZ KONTAKT, S. R. O., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO 27 25 57 19, obchodní rejstřík u Městského soudu v Praze, sp. zn. C 108028

**Kontaktní údaje pověřence na ochranu osobních údajů**

Elektronický kontakt: www.allianz.cz/napiste, tel.: 241 170 000 nebo e-mail: dpo@allianz.cz, adresa: Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

Allianz kontakt, s. r. o., jako samostatný zprostředkovatel produktů Allianz penzijní společnosti, a. s., je zpracovatelem osobních údajů.

## Proč zpracováváme osobní údaje účastníků doplňkového penzijního spoření nebo zájemců o doplňkové penzijní spoření?

Přehled hlavních účelů zpracování, pro které nepotřebujeme souhlas v případě účastníka doplňkového penzijního spoření nebo zájemce o doplňkové penzijní spoření, naleznete v následující tabulce:

Proč zpracováváme osobní údaje?	Proč máme právo osobní údaje zpracovávat?	Lze zpracování odvolat?
Identifikace klienta	Pro přípravu a splnění smlouvy a právních povinností	Ne
Nabídka, příprava a uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, její správa, obhospodařování prostředků a výplata dávky z doplňkového penzijního spoření (dále jen „DPS“) nebo penzijního připojištění“ (dále jen „PP“)	Pro přípravu a splnění smlouvy	Ne
Uchování dokumentů a záznamů z jednání ve lhůtách dle právních předpisů a našeho oprávněného zájmu	Pro splnění právních povinností a je to i náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování dle oprávněného zájmu*
Součinnost pro daňovou správu, Českou národní banku, soudy, orgány činné v trestním řízení a další orgány veřejné moci	Pro splnění právních povinností	Ne
Uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti	Pro splnění právních povinností	Ne
Zasílání nabídek našich produktů a služeb (tzv. přímý marketing) našim klientům (účastník) poštou, elektronicky (např. e-mail, SMS), telefonicky (telemarketing) a dále péče o zákazníka (např. zjišťování spokojenosti zákazníka)	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*, na jejím základě Vám další nabídky nebudeme zasílat
Ochrana práv a právem chráněných zájmů penzijní společnosti (prevence a odhalování finančních podvodů či jiných protiprávních jednání, soudní řízení)	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*
Sdílení osobních údajů ve skupině Allianz	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*
Provedení auditů, compliance povinností včetně whistleblowing, pro splnění právních povinností a vnitropodnikových nařízeních	Pro splnění právních povinností a je to i náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování dle oprávněného zájmu*

\* Námitku můžete vznést kdykoli. Pokud tak učiníte, máme povinnost Vám prokázat, že na naší straně existují závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami. Do doby, než rozhodneme o tom, jak vyřídit Vaši námitku, omezíme zpracování Vašich osobních údajů, které zpracováváme na základě oprávněného zájmu.

Některá zpracování však můžeme provádět pouze s Vaším souhlasem. Poskytnutí takového souhlasu je dobrovolné. Všechny potřebné souhlasy nám můžete poskytnout ve smlouvě nebo v rámci jednání vedoucího k uzavření smlouvy. Pokud souhlas neodvoláte, je platný po dobu uvedenou v souhlasu.

Váš souhlas jako účastníka doplňkového penzijního spoření či zájemce o doplňkové penzijní spoření potřebujeme k tomuto zpracování osobních údajů:

Proč zpracováváme osobní údaje?	Proč máme právo osobní údaje zpracovávat?	Lze zpracování odvolat?
Zasílání nabídek produktů a služeb našich obchodních partnerů (tzv. nepřímý marketing) poštou, elektronicky (např. e-mail, SMS), telefonicky (telemarketing)	Na základě souhlasu	Ano
Předání identifikačních a kontaktních údajů našim obchodním partnerům za účelem nabídky produktů a služeb poštou, elektronicky (např. e-mail, SMS), telefonicky (telemarketing)	Na základě souhlasu	Ano
Komunikace o našich službách (včetně komunikace s prospekty) poštou, elektronicky (např. e-mail, SMS), telefonicky (telemarketing) (netýká se přímého marketingu a přípravy smlouvy)	Na základě souhlasu	Ano

Souhlas můžete odvolat kdykoli. Odvolané osobní údaje nebudeme dále využívat, nicméně je budeme mít uchované v našich systémech, abychom byli schopni prokázat oprávněnost zpracování před odvoláním souhlasu. Odvolání souhlasu nemá vliv na zpracování provedená před tím, než nám bylo odvolání doručeno.

## Jaké osobní údaje zpracováváme u zájemce doplňkového penzijního spoření?

Zpracováváme veškeré osobní údaje:

- které jste uvedl v rámci jednání vedoucího k uzavření smlouvy či jsou uvedeny v návrhu smlouvy (identifikační a kontaktní údaje, rodné číslo a další údaje potřebné pro sjednání DPS);
  - o osobě oprávněné a určené;
  - o zákonném či jiném zástupci;
  - o zaměstnavateli platícím příspěvek;
  - o příspěvcích, platbách a financích.

Tyto osobní údaje zjišťujeme zpravidla za účelem jednání vedoucího k uzavření smlouvy a některé z nich i na základě zákona (některé zákony nás nutí určité informace o Vás sbírat, např. legislativa v oblasti praní špinavých peněz). Bez zpracování těchto osobních údajů Vám nemůžeme naše služby nabídnout ani poskytnout. Proto většinou ke zpracování osobních údajů zákon nevyžaduje zvláštní souhlas.

Vaše osobní údaje jsme získali přímo od Vás.

## Jaké osobní údaje zpracováváme u účastníka doplňkového penzijního spoření?

Zpracováváme veškeré osobní údaje:

- které jste uvedl během sjednání či jsou uvedeny ve smlouvě (identifikační a kontaktní údaje, rodné číslo a další údaje potřebné pro sjednání a obhospodařování smlouvy o DPS nebo PP;
- o osobě oprávněné a určené;
- o zákonném či jiném zástupci;
- o zaměstnavateli platícím příspěvek;
- o příspěvcích, platbách a financích;
- které získáme z naší vzájemné komunikace (detaily případu);
- které zjistíme při výplatě dávek z DPS nebo PP (např. zpracováváme i informace o trestných činech, údaje o bankovním účtu).

Tyto osobní údaje zjišťujeme zpravidla za účelem splnění smlouvy a některé z nich i na základě zákona (některé zákony nás nutí určité informace o Vás sbírat, např. legislativa v oblasti praní špinavých peněz). Bez zpracování těchto osobních údajů Vám nemůžeme naše služby nabídnout ani poskytnout. Proto většinou ke zpracování osobních údajů zákon nevyžaduje zvláštní souhlas.

Vaše osobní údaje jsme získali přímo od Vás s tím, že jejich správnost potvrzujete svým podpisem či uzavřením smlouvy.

## Kdo s osobními údaji může pracovat nebo k nim má přístup?

Okruh osob, které mají přístup k osobním údajům, se snažíme držet na minimu. Zpracovávat je mohou naši zaměstnanci a další osoby, které pro nás pracují. Kromě toho mohou být osobní údaje sdíleny v rámci skupiny Allianz. Dále je mohou zpracovávat také naši smluvní partneři, jako například poskytovatelé IT technologií, obchodní zástupci, právní nebo daňoví zástupci nebo auditoři. Navíc mohou osobní údaje získat i jiné osoby v případě, že by na naší straně došlo k fúzi, prodeji podniku nebo převodu účastnických fondů na jinou penzijní společnost (to však vždy pouze s předchozím povolením České národní banky). Všechny výše uvedené osoby jsou vázány mlčenlivostí a dodržují standardy zabezpečení osobních údajů.

Podle zákona můžeme údaje o Vaší smlouvě sdílet s orgány veřejné moci, jako jsou například Ministerstvo financí, státní zastupitelství, soudy, daňová správa, Česká národní banka, exekutoři a podobně (kompletní výčet těchto subjektů najdete v § 168 zákona o DPS).

K osobním údajům mohou mít přístup také ostatní osoby uvedené ve smlouvě – například zákonný zástupce a případně omezeně také zaměstnavatel, pokud platí nebo přispívá na DPS nebo PP.

V rámci své činnosti může Allianz využívat umělou inteligenci (AI), a to za účelem zkvalitnění služeb a produktů a automatizace procesů. Na každé takové využití AI dohlíží pověřený zaměstnanec, který dbá na správnost postupů při využití AI a schvaluje výstupy AI.

## Dochází ke zpracování osobních údajů v zahraničí?

Podle platné legislativy můžeme osobní údaje předávat do členských států Evropského hospodářského prostoru (dále jen „EHP“). Smlouvy s našimi zpracovateli se snažíme uzavírat tak, aby nedocházelo k předávání osobních údajů mimo EHP.

V rámci skupiny Allianz máme uzavřena tzv. závazná podniková pravidla, která nám umožňují předat osobní údaje ve skupině Allianz i mimo EHP při zachování vysokého stupně ochrany. Závazná podniková pravidla garantují, že vysoká úroveň ochrany osobních údajů v EHP bude dodržována i v jiných zemích.

Mimo EHP můžeme osobní údaje předat i na základě rozhodnutí Evropské komise o tzv. odpovídající ochraně a dále při splnění vhodných záruk či v rámci výjimek pro specifické situace.

Orgány veřejné moci nakládají s osobními údaji na základě zákona. Máte-li připomínky ke zpracování osobních údajů orgánem veřejné moci, obraťte se přímo na tento orgán.

## Jak dlouho máme osobní údaje u sebe?

Osobní údaje včetně dokumentace týkající se doplňkového penzijního spoření zpracováváme po dobu, na kterou je uzavřena smlouva. Po ukončení smlouvy budou osobní údaje přístupné omezenému počtu osob, a to po dobu uchování dle právních předpisů, dále do doby promlčení a po dobu nutné archivace. Nedošlo-li ke vzniku smlouvy o DPS, osobní údaje zájemce o doplňkové penzijní spoření včetně záznamů z jednání a jiné dokumentů z předmluvní fáze zpracováváme po dobu trvání jednání vedoucího k uzavření smlouvy a ještě 3 roky od poslední komunikace s námi v souladu s právními předpisy.

Nabídku našich produktů a služeb (přímý marketing) Vám můžeme zasílat ještě 1 rok po ukončení veškerých smluvních vztahů s námi. Pokud jste ve smlouvě souhlasil s nepřímým marketingem, můžeme Vám posílat příslušné marketingové nabídky ještě 1 rok po ukončení veškerých smluvních vztahů s námi.

## Jaká jsou vaše práva?

V souvislosti se zpracováním osobních údajů máte právo, abychom:

- Vám na Vaši žádost poskytli informace o tom, jaké osobní údaje o Vás zpracováváme, a další informace o tomto zpracování, včetně kopie zpracovávaných osobních údajů (tzv. právo na přístup);
- na Vaši žádost provedli opravu nebo doplnění Vašich osobních údajů;
- vymazali Vaše osobní údaje z našich systémů, pokud:
  - je už nepotřebujeme pro další zpracování,
  - jste odvolal svůj souhlas k jejich zpracování,
  - jste oprávněně vzněsil námitku proti jejich zpracování,
  - byly zpracovány nezákonně nebo
  - musí být vymazány podle právních předpisů;
- omezili zpracování Vašich osobních údajů (např. pokud tvrdíte, že je zpracování nezákonné a my ověřujeme pravdivost takového tvrzení, nebo po dobu, než bude vyřešena Vaše námitka proti zpracování);
- Vám Vaše osobní údaje, které jste nám poskytl na základě souhlasu nebo pro splnění smlouvy a které zpracováváme automatizovaně, poskytli ve formátu, který umožňuje jejich přenos k jinému správci;
- na základě Vašeho odvolání souhlasu přestali zpracovávat osobní údaje, k jejichž zpracování jste nám udělil souhlas.

Dále můžete vznést námitku proti zpracování osobních údajů v případech uvedených v části Proč zpracováváme osobní údaje. Příkladem je vznesení námítky proti zasílání marketingových nabídek našich produktů a služeb.

Pokud chcete některé z těchto práv uplatnit, využijte naši aplikaci pro Práva subjektů údajů, kterou naleznete na [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) v části Ochrana osobních údajů/ Práva subjektů údajů (preferujeme) nebo napište na [stiznosti@allianz.cz](mailto:stiznosti@allianz.cz) nebo se nám ozvěte na kterýkoli výše uvedený kontakt. Odvolat souhlas s tzv. nepřímým marketingem nebo podat námitku proti přímému marketingu lze také přes odkaz uvedený v každé elektronicky zasláné marketingové nabídce. Budeme Vám také oznamovat případné porušení zabezpečení Vašich osobních údajů, pokud takové porušení představuje vysoké riziko pro Vaše práva a svobody. Se svou stížností nebo podnětem, který se týká zpracování osobních údajů, se také můžete obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů, kontakt: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, e-mail [posta@uouu.cz](mailto:posta@uouu.cz), datová schránka: [qkbaa2n](mailto:qkbaa2n).

## Jak probíhá automatizované individuální rozhodování a profilování?

**Automatizované individuální rozhodování včetně profilování** je takové zpracování osobních údajů, které probíhá výhradně na základě automatizovaného zpracování včetně profilování (provádí jej tedy počítač bez lidského zásahu) a jeho výsledkem je rozhodnutí, které má pro Vás právní účinky nebo se Vás obdobným způsobem významně dotýká. K tomuto automatizovanému individuálnímu rozhodování, včetně profilování, při zpracování osobních údajů nedochází.

## Kde zjistíte o zpracování osobních údajů více?

Podrobnosti a aktuální informace o zpracování osobních údajů lze nalézt na adrese [www.allianz.cz/ochrana-udaju](http://www.allianz.cz/ochrana-udaju). Najdete zde např. aktuální seznam našich zpracovatelů, obchodních partnerů, znění závazných podnikových pravidel nebo formuláře pro uplatnění Vašich práv, které máte v souvislosti se zpracováním osobních údajů.

## Účinnost

Tyto informace o zpracování osobních údajů jsou aktuální verzí Informací o zpracování osobních údajů platných a účinných od 25. 5. 2018.

## Informace související s udržitelností v odvětví finančních služeb

**Platnost od 23. 2. 2024**

### Jakým způsobem začleňujeme rizika týkající se udržitelnosti do našich investičních rozhodnutí?

Tyto informace vycházejí z Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088 (SFDR). Naše chápání rizik týkajících se udržitelnosti zahrnuje události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti, nebo v oblasti správy a řízení (ESG), které v případě, že by nastaly, by mohly mít skutečný nebo potenciálně významný nepříznivý dopad na aktiva, rentabilitu nebo dobré jméno skupiny Allianz nebo některé z jejích společností. Příklady rizik ESG jsou změna klimatu, ztráta biodiverzity, porušení uznávaných pracovních norem či korupce. Allianz Investment Management (AIM) SE určuje rámec, podle kterého postupujeme při správě investičních aktiv. Bereme v úvahu rizika týkající se udržitelnosti v celém investičním rozhodovacím procesu, a to včetně řízení aktiv a závazků, investiční strategie, řízení správců aktiv, sledování investic a řízení rizik. Realizaci investic provádíme my.

Při správě investičních aktiv aplikujeme komplexní a řádně podložený integrační přístup v oblasti ESG včetně:

- výběru, pověřování a monitorování správců aktiv;
- zjišťování, analyzování a řešení potenciálních rizik v oblasti ESG;
- aktivního vlivu;
- vyřazení určitých sektorů a společností z investičních aktiv;
- rizik klimatické změny a dekarbonizačního závazku (Pařížská dohoda o změně klimatu z roku 2015).

Více informací k výše uvedeným bodům zjistíte na [www.allianz.cz/udrzitelnost](http://www.allianz.cz/udrzitelnost).

### Jaké jsou výsledky posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost produktu?

Investiční prostředky investujeme do diverzifikovaného souboru aktiv, který umožňuje minimalizovat dopad potenciálního rizika týkajícího se udržitelnosti v rámci jednotlivých společností nebo investic. Toto je dále zajišťováno prostřednictvím interních systémů řízení rizik, které obsahují limity pro jednotlivé třídy aktiv a emitenty.

### Jak produkt zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Produkt doplňkového penzijního spoření zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti dle článku 7 odst. 1 SFDR. Jako správce finančního produktu aplikujeme celou řadu opatření s cílem zmírnit hlavní nepříznivé dopady na udržitelnost nebo zabránit jejich vzniku:

- omezujeme investice do určitých sektorů a emitentů:
  - vyloučením společností, které vyrábějí kontroverzní zbraně nebo které jsou s nimi nějak spojeny,
  - vyloučením obchodních modelů založených na spotřebě uhlí,
  - vyloučením společností provádějící těžbu ropných písků,
  - omezením financování projektů v souladu se strategií společnosti Allianz v oblasti těžby ropy a plynu,
  - omezením některých státních dluhopisů zemí spojených s vážným porušováním lidských práv.
- spolupracujeme s vybranými společnostmi, do nichž investujeme, s cílem podnitit zlepšení řízení ESG rizik a jejich dopadů;

systematicky začleňujeme faktory udržitelnosti do procesu investičního rozhodování na základě ESG hodnocení, které poskytuje MSCI ESG Research. Hodnocení společností podle kritérií ESG je založeno na analýze klíčových

environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení společnosti, které jsou považovány za podstatné pro každé odvětví. Patří mezi ně emise skleníkových plynů, biologická rozmanitost, lidská práva, pracovní-právní normy a správa a řízení společnosti. K identifikaci společností s vysokými riziky v oblasti ESG a vysokými negativními dopady se při hodnocení používá minimální prahová hodnota ESG. Při analýze již existujících investic začleněných do investičního portfolia a při výběru nových investic bereme do úvahy hodnocení investice v oblasti ESG a platnou prahovou hodnotu.

Podrobnější informace týkající se našeho zohledňování hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti na úrovni finančního produktu jsou dostupné v následujícím odkazu:

[https://www.allianz.cz/content/dam/onemarketing/cee/azcz/dokumenty-a-formulare/informace/Prohlaseni\\_o\\_hlavnich\\_nepriznivych\\_dopadech\\_investicnich\\_rozhodnuti\\_na\\_faktory\\_udrzitelnosti.pdf](https://www.allianz.cz/content/dam/onemarketing/cee/azcz/dokumenty-a-formulare/informace/Prohlaseni_o_hlavnich_nepriznivych_dopadech_investicnich_rozhodnuti_na_faktory_udrzitelnosti.pdf)

Informace týkající se hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti jsou k dispozici rovněž v rámci informací poskytovaných ve výroční zprávě Allianz penzijní společnosti, a. s.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

# Klíčové informace účastnického fondu

**Platnost od 28. 2. 2025**

## Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.

## Allianz účastnický povinný konzervativní fond Allianz penzijní společnosti, a. s.

<b>Penzijní společnost</b>	Allianz penzijní společnost, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)
<b>Druh fondu</b>	Dluhopisový fond – Investuje do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu
<b>Typ fondu</b>	Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický fond)

## Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření (DPS) je součástí důchodového systému České republiky, tvoří tzv. 3. důchodový pilíř. Jeho vlastnosti jsou dány zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Stát se účastníkem (tj. začít spořit v tomto produktu) může fyzická osoba. Výše měsíčního příspěvku účastníka je volitelná, nejnižší hodnota je 100 Kč. Účastník má nárok na státní příspěvek, jehož výše je odvozena od jeho příspěvku. Minimální výše státního příspěvku činí 100 Kč při příspěvku účastníka ve výši 500 Kč a maximální výše 340 Kč při měsíčním příspěvku 1 700 Kč a více.

Nárok na státní příspěvek nemá účastník, kterému byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčních příspěvků převyšujících částky, od kterých je poskytován státní příspěvek v maximální výši dle předchozího odstavce, nejvýše však o 48 000 Kč ročně za všechny daňové podporované produkty spoření na stáří. Na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (DPS) může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn. V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky, je povinen sám si zdanit příspěvky zaměstnavatele za předchozích 10 zdaňovacích období a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

Účastník, kterému již byl přiznaný starobní důchod z důchodového pojištění si může snížit daňový základ o celou výši svých uhrazených příspěvků, které od 1. 7. 2024 na smlouvu uhradil.

## Investiční cíle a způsob investování

Účastnický fond je určen pro účastníky, kteří mají zájem při nízké míře rizika v střednědobém horizontu participovat na výnosu dluhopisového portfolia.

Portfolio fondu je složeno zejména ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy EU a OECD, mezinárodními institucemi typu EIB a centrálními bankami zmíněných států, z korporátních dluhopisů a z podílových fondů peněžního trhu (okrajově i dluhopisových podílových fondů).

Rating státních i korporátních dluhopisů od renomované ratingové agentury je v rozmezí A+ až AAA.

Penzijní společnost může investovat až 100 % hodnoty majetku v tomto fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.

Výnos fondu plyne zejména z úroků z dluhopisů a depozit a z kapitálového zhodnocení cenných papírů.

Investiční horizont investice je minimálně tři roky, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond není vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo převést prostředky k jiné penzijní společnosti, v kratší než doporučené době. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Účastnický fond nesleduje, nekopíruje ani nezamýšlí sledovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

## Skladba majetku fondu



- 100 % Dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu a hotovost u bank

100 % majetku fondu je tvořeno dluhovými cennými papíry (dluhopisy a obdobné cenné papíry), nástroji peněžního trhu (termínové vklady) a hotovostí na bankovních účtech.

## Rizikový profil

Účelem tohoto ukazatele je umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními příjmy a ztrátami jejich investice v závislosti na rizikosti investiční strategie fondu.

1	2	3	4	5	6	7
nejnižší riziko potenciálně nižší výnosy						nejvyšší riziko potenciálně vyšší výnosy

Rizikovost povinného konzervativního fondu je na úrovni 2 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility povinného konzervativního fondu od 1 do 7, kde rizikovost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.

Většina prostředků je investována do vládních dluhopisů a korporátních dluhopisů vyšší kvality a část je investována na peněžním trhu. Zařazení účastnického fondu do příslušné skupiny se může měnit. Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost vložených prostředků.

Účastnický fond je vystaven rizikům, která mohou negativně ovlivnit hodnotu majetku. Ztráta může vyplývat z následujících rizik; Tržní rizika spojená s kolísáním cen na finančních trzích, mezi které patří riziko úrokového prostředí a poklesu cen dluhopisů. Tržní rizika jsou aktivně řízena zajišťovacími technikami a diversifikací investičního portfolia. Riziko koncentrace investic vůči jedné osobě, do určitého odvětví či geografické oblasti je řízeno systémem limitů a způsobem investování fondu dle statutu. Mezi další rizika, která jsou významně snižována systémem řízení rizik, patří riziko vypořádání, kdy protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě, operační riziko představující ztrátu vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí či riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy. Dále je fond spojen s rizikem zrušení účastnického fondu ze zákonem stanovených důvodů odnětím povolení k vytvoření či provozování účastnického fondu nebo zrušením penzijní společnosti likvidací nebo rozhodnutím soudu.

## Úplata a poplatky

### Úplata za obhospodařování majetku

<b>Výše úplaty</b>	0,4 %
<b>Základ pro výpočet</b>	průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu
<b>Úplata za zhodnocení</b>	
<b>Výše</b>	10 %
<b>Základ pro výpočet</b>	rozdíl průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Úplata penzijní společnosti (celková nákladovost) za předchozí účetní období (rok 2024) činí 0,94 %.

Detailní přehled a popis poplatků účtovaných účastníkům doplňkového penzijního spoření je součástí statutu, který je dostupný na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

### Poplatky spojené s investováním

Poplatek	Výše poplatku
Změna strategie – převod prostředků mezi fondy (změna rozložení současných prostředků ve fondech)	Zdarma – první převod v kalendářním roce, nevyužité převody zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další převod nad rámec převodů zdarma
Změna strategie – alokace (změna umístění budoucích příspěvků)	Zdarma – první změna v kalendářním roce, nevyužité změny zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další změna nad rámec změn zdarma

Poplatky se nehradí v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o změnu investiční strategie nebo o převod prostředků mezi účastnickými fondy uplynulo méně než 6 měsíců.

### Poplatky spojené s žádostmi o informace

Poplatek	Výše poplatku
Řádný roční výpis (vyhotovení a odeslání)	Jednou ročně zdarma
Mimořádné výpisy a přehledy plateb (vyhotovení a odeslání)	Max. 60 Kč
Zaslání výroční a pololetní zprávy v listinné podobě	Max. 60 Kč

### Poplatky spojené s výplatou dávek

Poplatek	Výše poplatku
Výplata poštovní poukázkou	Dle sazebníku České pošty
Pozastavení výplaty dávky	Max. 60 Kč

### Převod k jiné penzijní společnosti

Poplatek	Výše poplatku
Převod k jiné penzijní společnosti	800 Kč

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti se nehradí:

- pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s., delší než 60 měsíců;

- v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o převod k jiné penzijní společnosti uplynulo méně než 6 měsíců.

Poplatky spojené s investováním a se žádostmi o informace jsou hrazeny z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Poplatek za výplatu dávky poštovní poukázkou se strhává z vypláčené částky. Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti uhradí účastník při podání žádosti o převod samostatnou platbou na poplatkový bankovní účet; započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.

Účastníkovi nemohou být účtovány žádné další úplaty a poplatky, které nejsou uvedeny v zákoně č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

## Historická výkonnost

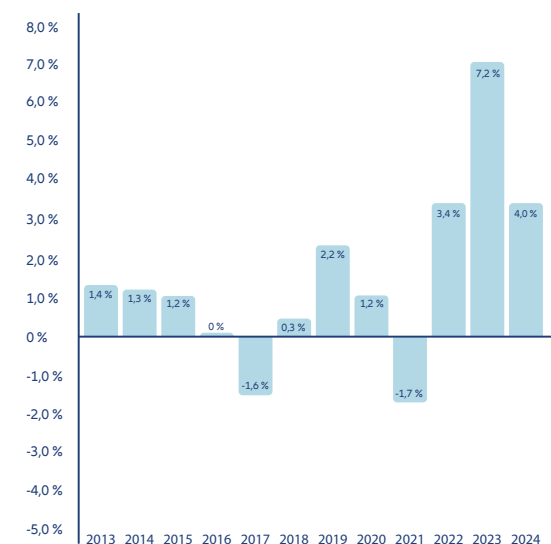
Údaje o historické výkonnosti účastnického fondu se týkají minulosti.

Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Graf historické výkonnosti má proto pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti.

Výkonnost účastnického fondu je počítána v Kč a vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu účastnického fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku v účastnickém fondu. Úplata snižuje výkonnost účastnického fondu.

Účastnický fond existuje od roku 2013.

Aktuální informace o historické výkonnosti jsou dostupné na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).



## Doplňující informace

Depozitářem účastnického fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČO 64 94 82 42.

Další dodatečné informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a případné pozdější pololetní zprávy v českém jazyce a aktuální hodnotu penzijní jednotky lze zdarma získat:

- na internetových stránkách [www.allianz.cz/napiste](http://www.allianz.cz/napiste);
  - telefonicky na lince 241 170 000;
  - v sídle Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00.
- Allianz penzijní společnost, a. s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, pokud jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 27. 2. 2025.

## Klíčové informace účastnického fondu

**Platnost od 28. 2. 2025**

### Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.

### Allianz vyvážený účastnický fond Allianz penzijní společnosti, a. s.

<b>Penzijní společnost</b>	Allianz penzijní společnost, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)
<b>Druh fondu</b>	Smišený fond – Investuje vyváženě do dluhopisů a akcií (max. 60 %)
<b>Typ fondu</b>	Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický fond)

### Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření (DPS) je součástí důchodového systému České republiky, tvoří tzv. 3. důchodový pilíř. Jeho vlastnosti jsou dány zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Stát se účastníkem (tj. začít spořit v tomto produktu) může fyzická osoba. Výše měsíčního příspěvku účastníka je volitelná, nejnižší hodnota je 100 Kč. Účastník má nárok na státní příspěvek, jehož výše je odvozena od jeho příspěvku. Minimální výše státního příspěvku činí 100 Kč při příspěvku účastníka ve výši 500 Kč a maximální výše 340 Kč při měsíčním příspěvku 1 700 Kč a více.

Nárok na státní příspěvek nemá účastník, kterému byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčních příspěvků převyšujících částky, od kterých je poskytován státní příspěvek v maximální výši dle předchozího odstavce, nejvýše však o 48 000 Kč ročně za všechny daňově podporované produkty spoření na stáří. Na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (DPS) může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn. V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky, je povinen sám si zdanit příspěvky zaměstnavatele za předchozích 10 zdaňovacích období a musí dodat dříve uplatněné daňové odpočty.

Účastník, kterému již byl přiznaný starobní důchod z důchodového pojištění si může snížit daňový základ o celou výši svých uhrazených příspěvků, které na smlouvu uhradil.

### Investiční cíle a způsob investování

Účastnický fond je určen pro účastníky, kteří mají zájem při střední míře rizika v střednědobém až dlouhodobém horizontu participovat na výnosu smíšeného portfolia.

Portfolio fondu je složeno zejména ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy EU a OECD, mezinárodními institucemi typu EIB a centrálními bankami zmíněných států, z korporátních dluhopisů, z akcií a z podílových fondů.

Rating státních i korporátních dluhopisů od renomované ratingové agentury je na investičním stupni, tedy alespoň BBB-.

Penzijní společnost může investovat až 100 % hodnoty majetku v tomto fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.

Výnos fondu plyne zejména z úroků z dluhopisů a depozit, z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů.

Investiční horizont investice je minimálně pět let, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond není vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategie spoření, požádat o dávku nebo převést prostředky k jiné penzijní společnosti, v kratší než doporučené době. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Účastnický fond nesleduje, nekopíruje ani nezamýšlí sledovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

### Skladba majetku fondu



- 40 % Dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu a hotovost u bank
- 60 % Akcie a obdobné cenné papíry

Majetek fondu je tvořen:

- nejméně z 40 % dluhovými cennými papíry (dluhopisy a obdobné cenné papíry), nástroji peněžního trhu (termínové vklady) a hotovostí na bankovních účtech.
- nejvýše z 60 % akciemi nebo obdobnými cennými papíry, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií.

### Rizikový profil

Účelem tohoto ukazatele je umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními příjmy a ztrátami jejich investice v závislosti na rizikosti investiční strategie fondu.

1	2	3	4	5	6	7
nejnižší riziko				nejvyšší riziko		
potenciálně nižší výnosy				potenciálně vyšší výnosy		

Rizikost vyváženého fondu je na úrovni 4 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility vyváženého fondu od 1 do 7, kde rizikost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu. Zařazení účastnického fondu do příslušné skupiny se může měnit. Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.

Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost vložených prostředků.

Účastnický fond je vystaven rizikům, která mohou negativně ovlivnit hodnotu majetku. Ztráta může vyplývat z následujících rizik; Tržní rizika spojená s kolísáním cen na finančních trzích, mezi které patří riziko propadu akcií, riziko úrokového prostředí a poklesu cen dluhopisů nebo měnové riziko spojené s pohybem měnových kurzů. Tržní rizika jsou aktivně řízena zajišťovacími technikami a diversifikační investiční portfolio. Riziko koncentrace investic vůči jedné osobě, do určitého odvětví či geografické oblasti je řízeno systémem limitů a způsobem investování fondu dle statutu. Mezi další rizika, která jsou významně snižována systémem řízení rizik, patří riziko vypořádání, kdy protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě, operační riziko představující ztrátu vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí či riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy. Dále je fond spojen s rizikem zrušení účastnického fondu ze zákonem stanovených důvodů odnětím povolení k vytvoření či provozování účastnického fondu nebo zrušením penzijní společnosti likvidací nebo rozhodnutím soudu.

## Úplata a poplatky

### Úplata za obhospodařování majetku

<b>Výše úplaty</b>	1,0 %
<b>Základ pro výpočet</b>	průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu
<b>Úplata za zhodnocení</b>	
<b>Výše</b>	15 %
<b>Základ pro výpočet</b>	rozdíl průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Úplata penzijní společnosti (celková nákladovost) za předchozí účetní období (rok 2024) činí 2,57 %.

Detailní přehled a popis poplatků účtovaných účastníkům doplňkového penzijního spoření je součástí statutu, který je dostupný na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

### Poplatky spojené s investováním

Poplatek	Výše poplatku
Změna strategie – převod prostředků mezi fondy (změna rozložení současných prostředků ve fondech)	Zdarma – první převod v kalendářním roce, nevyužitě převody zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další převod nad rámec převodů zdarma
Změna strategie – alokace (změna umístění budoucích příspěvků)	Zdarma – první změna v kalendářním roce, nevyužitě změny zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další změna nad rámec změn zdarma

Poplatky se nehradí v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručení žádosti o změnu investiční strategie nebo o převod prostředků mezi účastnickými fondy uplynulo méně než 6 měsíců.

### Poplatky spojené s žádostmi o informace

Poplatek	Výše poplatku
Řádný roční výpis (vyhotovení a odeslání)	Jednou ročně zdarma
Mimořádné výpisy a přehledy plateb (vyhotovení a odeslání)	Max. 60 Kč
Zaslání výroční a pololetní zprávy v listinné podobě	Max. 60 Kč

### Poplatky spojené s výplatou dávek

Poplatek	Výše poplatku
Výplata poštovní poukázkou	Dle sazebníku České pošty
Pozastavení výplaty dávky	Max. 60 Kč

### Převod k jiné penzijní společnosti

Poplatek	Výše poplatku
Převod k jiné penzijní společnosti	800 Kč

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti se nehradí:

- pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s., delší než 60 měsíců;
- v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručení žádosti o převod k jiné penzijní společnosti uplynulo méně než 6 měsíců.

Poplatky spojené s investováním a se žádostmi o informace jsou hrazeny z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Poplatek za výplatu dávky poštovní poukázkou se strhává z vyplácené částky. Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti uhradí účastník při podání žádosti o převod samostatnou platbou na poplatkový bankovní účet; započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.

Účastníkovi nemohou být účtovány žádné další úplaty a poplatky, které nejsou uvedeny v zákoně č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

## Historická výkonnost

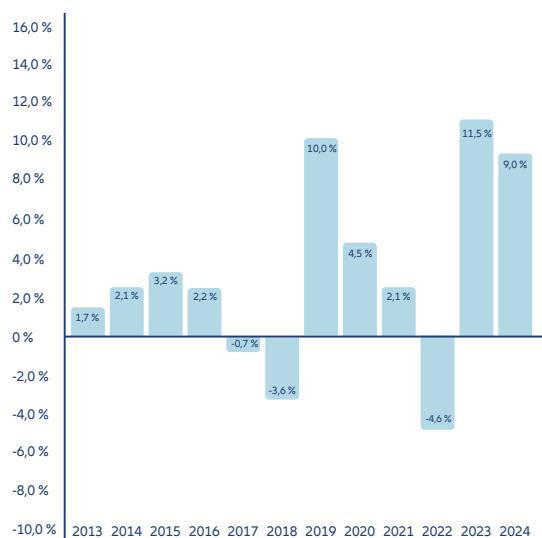
Údaje o historické výkonnosti účastnického fondu se týkají minulosti.

Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Graf historické výkonnosti má proto pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti.

Výkonnost účastnického fondu je počítána v Kč a vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu účastnického fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku u účastnickém fondu. Úplata snižuje výkonnost účastnického fondu.

Účastnický fond existuje od roku 2013.

Aktuální informace o historické výkonnosti jsou dostupné na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).



## Doplňující informace

Depozitářem účastnického fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČO 64 94 82 42.

Další dodatečné informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a případné pozdější pololetní zprávy v českém jazyce a aktuální hodnotu penzijní jednotky lze zdarma získat:

- na internetových stránkách [www.allianz.cz/napiste](http://www.allianz.cz/napiste);
- telefonicky na lince 241 170 000;
- v sídle Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00.

Allianz penzijní společnost, a. s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, pokud jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 27. 2. 2025.

# Klíčové informace účastnického fondu

**Platnost od 28. 2. 2025**

## Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.

## Allianz dynamický účastnický fond Allianz penzijní společnosti, a. s.

<b>Penzijní společnost</b>	Allianz penzijní společnost, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)
<b>Druh fondu</b>	Smišený fond – Investuje převážně do akcií (max. 100 %) a dluhopisů
<b>Typ fondu</b>	Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický fond)

## Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření (DPS) je součástí důchodového systému České republiky, tvoří tzv. 3. důchodový pilíř. Jeho vlastnosti jsou dány zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Stát se účastníkem (tj. začít spořit v tomto produktu) může fyzická osoba. Výše měsíčního příspěvku účastníka je volitelná, nejnižší hodnota je 100 Kč. Účastník má nárok na státní příspěvek, jehož výše je odvozena od jeho příspěvku. Minimální výše státního příspěvku činí 100 Kč při příspěvku účastníka ve výši 500 Kč a maximální výše 340 Kč při měsíčním příspěvku 1 700 Kč a více.

Nárok na státní příspěvek nemá účastník, kterému byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčních příspěvků převyšujících částky, od kterých je poskytován státní příspěvek v maximální výši dle předchozího odstavce, nejvýše však o 48 000 Kč ročně za všechny daňově podporované produkty spoření na stáří. Na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (DPS) může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn. V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky, je povinen sám si zdanit příspěvky zaměstnavatele za předchozích 10 zdaňovacích období a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpochty.

Účastník, kterému již byl přiznaný starobní důchod z důchodového pojištění si může snížit daňový základ o celou výši svých uhrazených příspěvků, které od 1. 7. 2024 na smlouvu uhradil.

## Investiční cíle a způsob investování

Účastnický fond je určen pro účastníky, kteří mají zájem při střední až vyšší míře rizika v dlouhodobém horizontu participovat na výnosu smíšeného portfolia.

Portfolio fondu je složeno zejména z akcií a z podílových fondů, státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy EU a OECD, mezinárodními institucemi typu EIB a centrálními bankami zmíněných států a z korporátních dluhopisů.

Rating státních i korporátních dluhopisů od renomované ratingové agentury je na investičním stupni, tedy alespoň BBB-.

Penzijní společnost může investovat až 100 % hodnoty majetku v tomto fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.

Výnos fondu plyne zejména z úroků z dluhopisů a depozit, z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů.

Investiční horizont investice je minimálně sedm let, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond není vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategie spoření, požádat o dávku nebo převést prostředky k jiné penzijní společnosti, v kratší než doporučené době. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.

Účastnický fond nesleduje, nekopíruje ani nezamýšlí sledovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

## Skladba majetku fondu



- 0 % Dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu a hotovost u bank
- 100 % Akcie a obdobné cenné papíry

Majetek fondu je tvořen:

- nejméně z 0 % dluhovými cennými papíry (dluhopisy a obdobné cenné papíry), nástroji peněžního trhu (termínové vklady) a hotovostí na bankovních účtech.
- nejvýše z 100 % akciemi nebo obdobnými cennými papíry, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií.

## Rizikový profil

Účelem tohoto ukazatele je umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními příjmy a ztrátami jejich investice v závislosti na rizikosti investiční strategie fondu.

1	2	3	4	5	6	7
nejnižší riziko potenciálně nižší výnosy					nejvyšší riziko potenciálně vyšší výnosy	

Rizikost dynamického fondu je na úrovni 5 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility dynamického fondu od 1 do 7, kde rizikost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu. Zařazení účastnického fondu do příslušné skupiny se může měnit. Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.

Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost vložených prostředků.

Účastnický fond je vystaven rizikům, která mohou negativně ovlivnit hodnotu majetku. Ztráta může vyplývat z následujících rizik; Tržní rizika spojená s kolísáním cen na finančních trzích, mezi které patří riziko propadu akcií, riziko úrokového prostředí a poklesu cen dluhopisů nebo měnové riziko spojené s pohybem měnových kurzů. Tržní rizika jsou aktivně řízena zajišťovacími technikami a diversifikační investičního portfolia. Riziko koncentrace investic vůči jedné osobě, do určitého odvětví či geografické oblasti je řízeno systémem limitů a způsobem investování fondu dle statutu. Mezi další rizika, která jsou významně snižována systémem řízení rizik, patří riziko vypořádání, kdy protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě, operační riziko představující ztrátu vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí či riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy. Dále je fond spojen s rizikem zrušení účastnického fondu ze zákonem stanovených důvodů odnětím povolení k vytvoření či provozování účastnického fondu nebo zrušením penzijní společnosti likvidací nebo rozhodnutím soudu.

## Úplata a poplatky

### Úplata za obhospodařování majetku

<b>Výše úplaty</b>	1,0 %
<b>Základ pro výpočet</b>	průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu
<b>Úplata za zhodnocení</b>	
<b>Výše</b>	15 %
<b>Základ pro výpočet</b>	rozdíl průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Úplata penzijní společnosti (celková nákladovost) za předchozí účetní období (rok 2024) činí 3,21 %.

Detailní přehled a popis poplatků účtovaných účastníkům doplňkového penzijního spoření je součástí statutu, který je dostupný na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

### Poplatky spojené s investováním

Poplatek	Výše poplatku
Změna strategie – převod prostředků mezi fondy (změna rozložení současných prostředků ve fondech)	Zdarma – první převod v kalendářním roce, nevyužitě převody zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další převod nad rámec převodů zdarma
Změna strategie – alokace (změna umístění budoucích příspěvků)	Zdarma – první změna v kalendářním roce, nevyužitě změny zdarma se převádí do dalších let Max. 60 Kč – další změna nad rámec změn zdarma

Poplatky se nehradí v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o změnu investiční strategie nebo o převod prostředků mezi účastnickými fondy uplynulo méně než 6 měsíců.

### Poplatky spojené s žádostmi o informace

Poplatek	Výše poplatku
Řádný roční výpis (vyhotovení a odeslání)	Jednou ročně zdarma
Mimořádné výpisy a přehledy plateb (vyhotovení a odeslání)	Max. 60 Kč
Zaslání výroční a pololetní zprávy v listinné podobě	Max. 60 Kč

### Poplatky spojené s výplatou dávek

Poplatek	Výše poplatku
Výplata poštovní poukázkou	Dle sazebníku České pošty
Pozastavení výplaty dávky	Max. 60 Kč

### Převod k jiné penzijní společnosti

Poplatek	Výše poplatku
Převod k jiné penzijní společnosti	800 Kč

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti se nehradí:

- pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s., delší než 60 měsíců;
- v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o převod k jiné penzijní společnosti uplynulo méně než 6 měsíců.

Poplatky spojené s investováním a se žádostmi o informace jsou hrazeny z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Poplatek za výplatu dávky poštovní poukázkou se strhává z vyplácené částky. Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti uhradí účastník při podání žádosti o převod samostatnou platbou na poplatkový bankovní účet; započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.

Účastníkovi nemohou být účtovány žádné další úplaty a poplatky, které nejsou uvedeny v zákoně č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

## Historická výkonnost

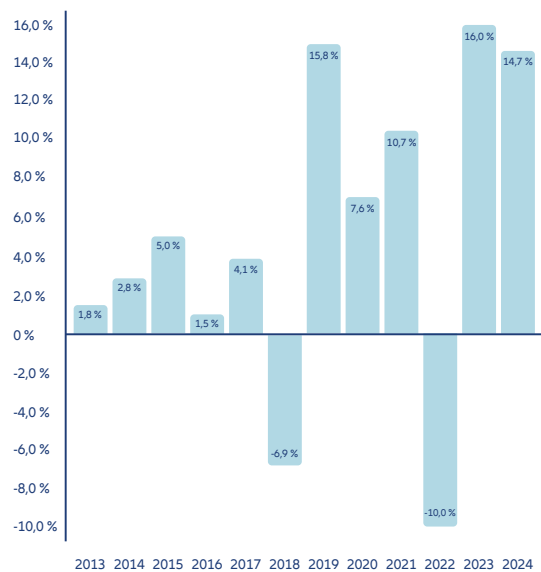
Údaje o historické výkonnosti účastnického fondu se týkají minulosti.

Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Graf historické výkonnosti má proto pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti.

Výkonnost účastnického fondu je počítána v Kč a vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu Účastnického fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku v účastnickém fondu. Úplata snižuje výkonnost účastnického fondu.

Účastnický fond existuje od roku 2013.

Aktuální informace o historické výkonnosti jsou dostupné na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).



## Doplňující informace

Depozitářem Účastnického fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČO 64 94 82 42.

Další dodatečné informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a případně pozdější pololetní zprávy v českém jazyce a aktuální hodnotu penzijní jednotky lze zdarma získat:

- na internetových stránkách [www.allianz.cz/napiste](http://www.allianz.cz/napiste);
- telefonicky na lince 241 170 000;
- v sídle Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00.

Allianz penzijní společnost, a. s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, pokud jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 27. 2. 2025.

## Smluvní podmínky pro Doplnkové penzijní spoření

**Platnost od 28. 2. 2025**

### Preambule

Allianz penzijní společnost, a. s., se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, IČO 25 61 26 03, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze sp. zn. B 4972 (dále jen „penzijní společnost“) provozuje prostřednictvím účastnických fondů doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“), a za tím účelem vydává tyto Smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření (dále jen „smluvní podmínky“).

### Článek 1

#### Úvodní ustanovení

- 1) Doplnkové penzijní spoření uzavřené mezi penzijní společností a účastníkem se řídí zákonem o doplňkovém penzijním spoření, statuty účastnických fondů, smlouvou o doplňkovém penzijním spoření, těmito smluvními podmínkami, které tvoří nedílnou součást smlouvy, a obecně závaznými právními předpisy (zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník).
- 2) Smluvní podmínky upravují práva a povinnosti z doplňkového penzijního spoření mezi účastníkem doplňkového penzijního spoření a penzijní společností, nároky z doplňkového penzijního spoření, poskytování státního příspěvku podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a další právní vztahy.
- 3) Penzijní společnost obhospodařuje prostředky účastníka v účastnických fondech. Prostředky účastníka tvoří příspěvky účastníka, příspěvky za účastníka placené jeho zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení a znehodnocení.

### Článek 2

#### Smlouva o doplňkovém penzijním spoření

- 1) Doplnkové penzijní spoření vzniká na základě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření mezi účastníkem a penzijní společností dnem stanoveným ve smlouvě. Datum vzniku doplňkového penzijního spoření nesmí předcházet datu uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- 2) Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření před zánikem doplňkového penzijního spoření z jiné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření lze uzavřít, pokud:
  - a) účastníkovi byla zahájena výplata dávky ze všech prostředků účastníka, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky;
  - b) účastník přerušil placení příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření u jiné penzijní společnosti, za podmínky, že před přerušením platil příspěvek na doplňkové penzijní spoření nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušení placení příspěvku u této penzijní společnosti, a to ke dni uvedenému v oznámení o přerušení placení příspěvků, avšak ne dříve než k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení o přerušení placení příspěvků. Doba po kterou došlo k přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do spořicí doby.
- 3) S jednou penzijní společností může účastník uzavřít pouze jednu smlouvu o doplňkovém penzijním spoření; to neplatí v případě smlouvy uzavřené podle odstavce 2 písm. a). Účastníkem doplňkového penzijního spoření může být pouze fyzická osoba, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

- 4) Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření se penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a s účastníkem sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným zákonem o doplňkovém penzijním spoření, smlouvou a smluvními podmínkami, a účastník se zavazuje platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou a zákonem o doplňkovém penzijním spoření.
- 5) Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a před každou její změnou je penzijní společnost povinna na základě informací poskytnutých účastníkem zaznamenat požadavky a potřeby účastníka související se sjednáváním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a důvody, na kterých penzijní společnost zakládá svá doporučení pro výběr dané strategie spoření, a jedno vyhotovení předat účastníkovi.
- 6) Při uzavření smlouvy je účastník povinen veškeré údaje požadované penzijní společností uvést úplně a pravdivě. Penzijní společnost neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů sdělených penzijní společnosti účastníkem.
- 7) Účastník je povinen písemně oznámit penzijní společnosti všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání doplňkového penzijního spoření, a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informačních povinností penzijní společnosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Za škody vzniklé nedodržením těchto povinností odpovídá účastník.
- 8) Ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření může účastník pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob (dále jen „určená osoba“), kterým vznikne při splnění podmínek stanovených smluvními podmínkami nárok na jednorázové vyrovnání, nebo odbytné. Účastník je ve smlouvě povinen uvést u určené osoby její jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné číslo, bylo-li přiděleno, nebo datum narození, adresu místa jejího pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky, je-li mu známa, popřípadě též příbuzenský nebo jiný vztah k němu.
- 9) Určené osoby a způsob rozdělení odbytného jednotlivým osobám může účastník v průběhu trvání doplňkového penzijního spoření změnit. Sdělení o této změně, podepsané účastníkem, je účinné dnem doručení penzijní společnosti; spolu s jeho potvrzením penzijní společnosti jsou součástí smlouvy.
- 10) Určí-li účastník ve smlouvě podíl jednotlivých určených osob, je v případě úmrtí některé určené osoby její podíl rozdělen zbývajícím určeným osobám, a to v poměru, jakým se podílejí na nárocích z doplňkového penzijního spoření.
- 11) Smluvním jazykem je český jazyk. Pokud písemnost není v českém jazyce, přiloží účastník její ověřený překlad. V případě, že překlad zařídí na své náklady penzijní společnost, je oprávněna požadovat po účastníkovi úhradu nákladů spojených se zajištěním takového překladu.

### Článek 3

#### Změny smlouvy

- 1) Veškeré žádosti a oznámení týkající se doplňkového penzijního spoření mají právní účinek jen tehdy, jsou-li doručeny penzijní společnosti, splňují-li podmínky stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření a smlouvou.
- 2) Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení penzijní společnosti, nedohodnou-li se penzijní společnost a účastník jinak nebo tak stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.

## Článek 4

### Strategie spoření

- 1) Strategie spoření je způsob rozložení prostředků účastníka v účastnických fondech. Penzijní společnost je povinna před uzavřením smlouvy a před každou její změnou prostřednictvím investičního dotazníku zaznamenat požadavky a potřeby účastníka. Na základě zjištění následně penzijní společnost doporučí strategii spoření, která odpovídá cílům účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.
- 2) Pokud účastník přes doporučení penzijní společnosti trvá na jiné strategii spoření, poučí jej penzijní společnost o rizicích spojených s touto jinou volbou a účastníkovi v jeho volbě na jeho výslovný souhlas vyhoví.
- 3) V případě, že účastník odmítne poskytnutí nezbytných informací ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření nebo podá informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, penzijní společnost poučí účastníka o tom, že takový postoj jí neumožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo jím vybraná strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik a doporučí mu stát se účastníkem pro něj vhodnějšího účastnického fondu, případně mu doporučí smlouvu o doplňkovém penzijním spoření neuzavřít. Pokud účastník trvá na uzavření smlouvy a na své volbě strategie spoření, penzijní společnost mu vyhoví.
- 4) Poměr hodnoty vložených prostředků v jednotlivých účastnických fondech v rámci sjednané strategie spoření se může lišit v závislosti na vývoji hodnoty penzijních jednotek jednotlivých účastnických fondů.
- 5) Strategii spoření může účastník změnit, přičemž penzijní společnost postupuje podle odstavce 1 až 3 obdobně.
- 6) Uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je sjednána služba AUTOpilot. Nejpozději 10 let před dosažením věku účastníka pro nárok na starobní důchod dle § 32 zákona o důchodovém pojištění budou všechny prostředky účastníka umístěny pouze v Allianz vyváženém fondu nebo v Allianz povinném konzervativním fondu. Penzijní společnost bude v jednotlivých letech převádět prostředky účastníka v rámci služby AUTOpilot a analogicky měnit strategii spoření tak, aby v Allianz povinném konzervativním fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen „Allianz povinný konzervativní fond“) byl umístěn minimálně počet procent prostředků účastníka uvedených v následující tabulce a zbývající část prostředků účastníka byla umístěna v Allianz vyváženém účastnickém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „Allianz vyvážený účastnický fond“).

Počet let před dosažením věku účastníka pro nárok na starobní důchod dle § 32 zákona o důchodovém pojištění	Minimální počet procent prostředků účastníka umístěných v Allianz povinném konzervativním fondu
9	20
8	40
7	60
6	80
5	100

- 7) Penzijní společnost převede prostředky účastníka nejpozději v den dosažení věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění (Zákon č. 155/1995 Sb.), do Allianz povinného konzervativního fondu. Po tomto převodu jsou příspěvky účastníka, příspěvky zaměstnavatele a státní příspěvky umisťovány pouze do Allianz povinného konzervativního fondu.
- 8) Po dobu výplaty dávky starobní nebo invalidní penze na určenou dobu musí být všechny prostředky účastníka umístěny v povinném konzervativním fondu.
- 9) Penzijní společnost informuje účastníka nejpozději 60 dnů přede dnem převodu prostředků tohoto účastníka o skutečnostech podle odstavců 6 až 8 a o možnosti převést jeho prostředky do jiného účastnického fondu podle odstavce 10 a o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.
- 10) Účastník může penzijní společnost písemně požádat o to, aby jeho prostředky nebyly převedeny nebo nebyly umístěny do povinného Allianz konzervativního fondu podle odstavců 7 a 8, nebo aby byly převedeny nebo byly umístěny do jiného účastnického fondu. Účastník rovněž může penzijní společnost požádat o to, aby jeho prostředky byly umístěny jiným způsobem, než je uvedeno v odstavci 6. Penzijní společnost těmto žádostem vždy vyhoví. Penzijní společnost nemůže přijmout žádost účastníka podle věty první nebo druhé dříve než 60 dnů přede dnem převodu podle odstavců 6 a 7. Sjednaná strategie spoření nezaručuje zisk v rámci investování v příslušných účastnických fondech a může skončit také ztrátou.
- 11) V případě, že v průběhu trvání smlouvy dojde ke zrušení účastnických fondů uvedených v odstavci 6, jsou prostředky dle tohoto odstavce převedeny do účastnických fondů s nejbližší investiční strategií.

## Článek 5

### Spořicí doba

- 1) Spořicí dobou je doba placení příspěvku účastníka nebo příspěvku placeného za účastníka zaměstnavatelem a je určena jako počet kalendářních měsíců trvání doplňkového penzijního spoření, za které byl včas zaplacen příspěvek na doplňkové penzijní spoření účastníka v minimální výši stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření na účet penzijní společnosti vedený u jeho depozitáře.
- 2) Do spořicí doby se započítává i doba získaná v předchozím doplňkovém penzijním spoření u jiné penzijní společnosti a v transformovaném fondu penzijní společnosti, pokud účastník převedl do účastnického fondu své prostředky ve smyslu článku 12 smluvních podmínek.

## Článek 6

### Výpověď doplňkového penzijního spoření

- 1) Účastník může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět, není-li mu vyplácena dávka starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu, nebo pokud nepožádal o výplatu dávky starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu, částečné odbytné nebo úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi. Výpovědní doba v délce 1 měsíce začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícím po dni doručení výpovědi do sídla společnosti.
- 2) Penzijní společnost je povinna účastníkovi nejpozději do 15 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření.
- 3) Penzijní společnost může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět účastníkovi, který:
  - a) po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se smlouvou o doplňkovém penzijním spoření nebo zákonem o doplňkovém penzijním spoření nezaplátil příspěvek účastníka, pokud byl účastník nejméně 30 dnů přede dnem odeslání výpovědi na právo penzijní společnosti vypovědět smlouvu písemně upozorněn;
  - b) porušil povinnost sdělit penzijní společnosti údaje o rodném čísle přiděleném příslušným orgánem České republiky, nebylo-li mu rodné číslo přiděleno, pak číslu pojištění vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojištění na všeobecné zdravotní pojištění, nebo porušil povinnost bez zbytečného odkladu písemně oznámit změny ve skutečnostech podle článku 10 odstavce 1;
  - c) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky z doplňkového penzijního spoření nebo který zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy.
- 4) Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření nemůže penzijní společnost vypovědět podle odstavce 3, jestliže účastník dosáhl věku a délky spořicí doby stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření, nebo by tyto podmínky splnil do konce výpovědní doby.

## Článek 7

### Zánik doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření účastníka zaniká dnem:

- a) ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků účastníka;
- b) výplaty jednorázového vyrovnání ze všech prostředků účastníka;
- c) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků účastníka;
- d) na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli;
- e) uplynutí výpovědní doby;
- f) úmrtí účastníka.

## Článek 8

### Příspěvky účastníků, pravidla a způsob jejich placení a postup při nesprávném placení

- 1) Účastník nemůže platit příspěvek účastníka současně na doplňkové penzijní spoření u více penzijních společností.
- 2) Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Účastník má právo změnit období, na něž platí příspěvky, na čtvrtletní, pololetní nebo roční.
- 3) Měsíční výše příspěvku účastníka (dále jen „příspěvek“) činí minimálně výši stanovenou zákonem o doplňkovém penzijním spoření, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku stanovená na kalendářní měsíc je sjednána ve smlouvě.
- 4) Příspěvek účastníka je splatný do konce kalendářního měsíce, za který se platí; bylo-li sjednáno placení příspěvku na období delší než jeden měsíc, je takto stanovená výše příspěvku splatná do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
- 5) Účastník má právo změnit výši svého příspěvku, a to písemným oznámením, které lze učinit rovněž prostřednictvím webové aplikace penzijní společnosti. Toto oznámení spolu s jeho potvrzením penzijní společností tvoří součást smlouvy. Účastník má právo změnit výši příspěvku nejdříve od následujícího

měsíce po doručení oznámení penzijní společnosti. Změna výše příspěvku účastníka není možná zpětně.

- 6) Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část zaměstnavatel. Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně penzijní společnosti oznámit. Účastník je dále povinen oznámit penzijní společnosti, jakou část svého příspěvku na doplňkové penzijní spoření si platí sám a jakou za něj platí jeho zaměstnavatel. Účastník je povinen penzijní společnosti neprodleně oznamovat změny údajů dle předchozí věty, včetně změn jednorázových.
- 7) Při placení příspěvku uvede plátcé vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy. V případě placení příspěvku nebo jeho části zaměstnavatelem je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě. Za škodu vzniklou nesplněním této povinnosti nenese penzijní společnost odpovědnost.
- 8) Pokud byl ve prospěch účastníka zaplacen příspěvek vyšší, než bylo stanoveno ve smlouvě, je přeplatek veden jako část příspěvku účastníka na budoucí období dle odstavce 2.
- 9) V okamžiku vzniku nároku na dávku doplňkového penzijního spoření končí povinnost platit příspěvky za tuto dávku, nedohodne-li se penzijní společnost s účastníkem jinak.

## Článek 9

### Odklad a přerušení placení příspěvků

- 1) Účastník je oprávněn odložit placení příspěvků maximálně na 12 měsíců, a to písemným oznámením penzijní společnosti a uvedením délky doby odkladu, která započne běžet dnem uvedeným účastníkem v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení penzijní společnosti.
- 2) Doba odkladu se po doplacení příspěvků započítá do spořicí doby.
- 3) Účastník je oprávněn přerušit placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření, a to dnem, který uvedl v oznámení o přerušení placení příspěvků, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení penzijní společnosti.
- 4) Doba, po kterou došlo k přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do spořicí doby.
- 5) Při přerušení placení nebo odkladu placení příspěvků nenáleží účastníkovi za příslušné měsíce státní příspěvek.

## Článek 10

### Státní příspěvky

- 1) Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu EU, a je:
  - a) účasten důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů nebo je
  - b) účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.
- 2) Pokud zákon o doplňkovém penzijním spoření nestanoví jinak, na každý kalendářní měsíc náleží jeden státní příspěvek každému účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek účastníka (příspěvek zaměstnavatele se nezapočítává) ve výši nejméně 500 Kč.
- 3) Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijní společnosti. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, musí být příspěvky připsány na účet penzijní společnosti do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
- 4) Pokud zákon o doplňkovém penzijním spoření nestanoví jinak, výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka placeného na penze stanovené podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

## Článek 11

### Podmínky převzetí peněžních prostředků z transformovaného fondu penzijní společnosti

- 1) Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu do účastnických fondů jakékoli penzijní společnosti lze na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření s jakoukoli penzijní společností a ukončení smlouvy o penzijním připojištění u penzijní společnosti, která tento transformovaný fond obhospodařuje. Tento převod prostředků je bezplatný. Nelze převést prostředky z účastnického fondu do transformovaného fondu.
- 2) Při převodu prostředků účastníka z transformovaného fondu do účastnického fondu je penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu v souladu s § 121 zákona o doplňkovém penzijním spoření. Původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně.
- 3) Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

## Článek 12

### Podmínky převodu prostředků do účastnických fondů k jiné penzijní společnosti

- 1) Účastník má nárok na převedení prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že doplňkové penzijní spoření zaniklo dohodou nebo uplynutím výpovědní doby s výjimkou stanovenou v odstavci 2.
- 2) Nárok podle odstavce 1 nemá účastník, kterému před zánikem doplňkového penzijního spoření vznikl nárok na jednorázové vyrovnání.
- 3) Penzijní společnost převede prostředky účastníka na základě jeho písemné žádosti nejpozději do 1 měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření podle odstavce 1. K žádosti o převod prostředků účastníka je účastník povinen doložit souhlas penzijní společnosti, ke které mají být prostředky účastníka převedeny. Žádost o převod prostředků je podmíněna zaplacením poplatku podle statutu příslušného účastnického fondu, z kterého se prostředky účastníka převádí.
- 4) Při převodu prostředků účastníka podle odstavce 1 se účastníkovi spořicí doba započítává.
- 5) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu přede dnem převedení prostředků účastníka, se poukazuje na žádost, podanou penzijní společností Ministerstvu financí, na účet této penzijní společnosti pro přijímání a vracení příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu vedeného u deponitáře účastnického fondu, ke kterému byly prostředky účastníka převedeny.

## Článek 13

### Úplata penzijní společnosti

- 1) Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v účastnickém fondu, jejíž výše je uvedena ve statutu účastnického fondu; tato úplata je tvořena
  - a) úplatou za obhospodařování majetku v účastnických fondech a
  - b) úplatou za zhodnocení majetku v účastnických fondech.
- 2) Z úplaty hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v doplňkovém penzijním spoření třetím osobám, zejména
  - a) úplata za výkon činnosti deponitáře účastnického fondu a auditora,
  - b) poplatky hrazené bance,
  - c) odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovávajícím doplňkové penzijní spoření (§ 74) a provádějícím správu smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
  - d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry a náklady na propagaci a reklamu.
- 3) Výše úplaty podle odstavce 1 písm. a) nesmí v případě povinného konzervativního fondu překročit 0,4 % a v případě ostatních účastnických fondů 1 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v účastnickém fondu. Takto stanovená úplata se snižuje o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem. Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v každém účastnickém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu účastnického fondu za každý den příslušného období.
- 4) Výše úplaty podle odstavce 1 písm. b) je v případě povinného konzervativního fondu nejvýše 10 % a v případě ostatních účastnických fondů nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu vynásobeného průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období.
- 5) Penzijní společnost nemá nárok na úplatu podle odstavce 1 písm. b) v případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky účastnického fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu.
- 6) Průměrná hodnota penzijní jednotky účastnického fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot penzijních jednotek účastnického fondu za každý den příslušného období.
- 7) Pro účely stanovení úplaty podle odstavce 3 se náklady na držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.

## Článek 14

### Dávky z doplňkového penzijního spoření

Penzijní společnost poskytuje z prostředků účastníka tyto dávky:

- a) starobní penze na určenou dobu;
- b) invalidní penze na určenou dobu;
- c) jednorázové vyrovnání;
- d) odbytné; částečné odbytné;
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi;
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

## Článek 15

### Podmínky, vznik nároků na dávky z doplňkového penzijního spoření

- 1) Nárok na dávku z doplňkového penzijního spoření vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření, smlouvou a těmito smluvními podmínkami. Žádost o výplatu dávky lze podat až po vzniku nároku.
- 2) Dávky starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu, částečné odbytné a úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi náleží pouze účastníkovi.
- 3) Podmínkou vzniku nároku na dávky starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu a úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi je trvání spořicí doby nejméně 120 kalendářních měsíců a dále:
  - a) pro dávku starobní penze na určenou dobu – předdůchod podle článku 21 odst. 4 dosažení věku účastníka, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle zákona o důchodovém pojištění;
  - b) pro ostatní dávky dosažení věku účastníka 60 let.
- 4) Podmínkou vzniku nároku účastníka na dávku jednorázové vyrovnání je trvání spořicí doby nejméně 120 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka 60 let.
- 5) Podmínkou vzniku nároku účastníka na dávku invalidní penze na určenou dobu je trvání spořicí doby nejméně 36 kalendářních měsíců a pobírání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění.
- 6) Při stanovení věku podle odstavce 3 písm. a), článku 21 odstavce 4 písm. c) se u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození.
- 7) Dozví-li se penzijní společnost, že účastník zemřel, informuje nejpozději do 2 měsíců určenou osobu uvedenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření, pokud účastník uvedl adresu jejího místa pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky. V této informaci uvede, zda má určená osoba nárok na jednorázové vyrovnání, nebo na odbytné.

## Článek 16

### Jednorázové vyrovnání

- 1) Odbytné náleží:
  - a) náleží účastníkovi, pokud spořicí doba trvala nejméně 120 kalendářních měsíců a dosáhl věku 60 let a pokud mu z určené části prostředků nebyla zahájena výplata dávky starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu, vyplaceno částečné odbytné nebo úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi; účastník však může zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání a jedné z dávek starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu, částečného odbytného nebo úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi; prostředky účastníka lze v rámci kombinace dávek účastníka splňujícího nárok na jednorázové vyrovnání;
  - b) náleží určené osobě, pokud účastník zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na dávku starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu, na jednorázové vyrovnání, částečné odbytné nebo na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi, avšak před jejím vyplacením, nebo pokud účastník zemřel a starobní nebo invalidní penze na určenou dobu mu již byla vyplácena; v takovém případě má určená osoba nárok na jednorázové vyrovnání ve výši odpovídající dosud nevyplacené části prostředků účastníka;
  - c) stává se předmětem dědictví, neurčí-li účastník pro případy uvedené v písmeni b) určenou osobu;
- 2) Prostředky účastníka lze v rámci kombinace dávek podle odstavce 1 dělit pouze jednou, a to při současném vypořádání všech prostředků účastníka splňujícího nárok na jednorázové vyrovnání.
- 3) Zemřou-li účastník i určená osoba ve stejnou dobu nebo za okolností, které brání zjištění, kdo z nich zemřel jako první, považuje se pro účely posouzení vzniku nároku na jednorázové vyrovnání za zjištěné, že účastník přežil určenou osobu a jednorázové vyrovnání se stává předmětem dědictví.
- 4) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu, penzijní společnost vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen.
- 5) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání určené osobě nebo dědici vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti, pokud je prokázána smrt účastníka úmrtním listem nebo prohlášením soudu.
- 6) Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který před podáním žádosti o jeho výplatu přerušil placení příspěvků účastníka, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

## Článek 17

### Odbytné

- 1) Odbytné náleží:
  - a) účastníkovi v případě zániku doplňkového penzijního spoření dohodou nebo výpovědí, pokud spořicí doba trvala alespoň 24

kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti;

- b) účastníkovi v případě zrušení účastnického fondu, nedošlo-li k převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu;
  - c) určené osobě, pokud účastník zemřel a nevznikl mu nárok na dávku starobní penze na určenou dobu, invalidní penze na určenou dobu, jednorázové vyrovnání, částečné odbytné nebo úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi; neurčí-li účastník určenou osobu, stává se odbytné předmětem dědictví.
- 2) Zemřou-li účastník i určená osoba ve stejnou dobu nebo za okolností, které brání zjištění, kdo z nich zemřel jako první, považuje se pro účely posouzení vzniku nároku na odbytné za zjištěné, že účastník přežil určenou osobu a odbytné se stává předmětem dědictví.
  - 3) O odbytné lze požádat současně s žádostí o výpověď smlouvy. Od 1. dne měsíce následujícího po doručení žádosti do sídla Allianz penzijní společnosti, a. s., začíná běžet měsíční výpovědní lhůta, po jejímž uplynutí doplňkové penzijní spoření zanikne. Odbytné je splatné k poslednímu dni měsíce následujícího po datu zániku doplňkového penzijního spoření.
  - 4) Výše odbytného představuje hodnotu prostředků účastníka ke dni zániku závazků ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření určenému v dohodě účastníka a penzijní společnosti, nebo ke dni doručení výpovědi, po odečtení poskytnutých státních příspěvků.

## Článek 18

### Částečné odbytné

- 1) Částečné odbytné do výše jedné třetiny hodnoty prostředků účastníka bez příspěvků zaměstnavatele zaplacených za účastníka a bez státních příspěvků náleží účastníkovi, který dosáhl věku 18 let, pokud spořicí doba trvala nejméně 120 kalendářních měsíců a během posledních 24 kalendářních měsíců nedošlo k převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti. Žádost o částečné odbytné lze podat během 24 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po dni, kdy účastník dosáhl věku 18 let. Podáním žádosti ani výplatou částečného odbytného doplňkové penzijní spoření účastníka nezaniká.

## Článek 19

### Úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

- 1) Penzijní společnost je povinna do 7 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu sdělit písemně účastníkovi hodnotu prostředků účastníka ke dni doručení žádosti.
- 2) Při sjednání doživotní penze musí být výplata důchodu stanovena v pravidelných peněžitých splátkách v neklesající výši, které musí být vypláceny doživotně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok.
- 3) Při sjednání penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu musí doba výplaty důchodu v dohodnuté přesně stanovené výši trvat nejméně 3 roky, nebo nejméně 2 roky v případě této penze splňující podmínky zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- 4) Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na základě předložení uzavřené pojistné smlouvy, která splňuje podmínky stanovené v odstavci 2 nebo 3, na účet pojišťovny uvedené v pojistné smlouvě, a to nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla pojistná smlouva předložena. V případě, že předložená pojistná smlouva nesplňuje podmínky stanovené podle odstavce 2 nebo 3, je penzijní společnost povinna tuto skutečnost oznámit účastníkovi do 5 pracovních dnů ode dne jejího předložení. Případný doplatek státního příspěvku pošle penzijní společnost neprodleně po jeho obdržení účastníkovi způsobem uvedeným v žádosti o dávku podle odstavce 1.

## Článek 20

### Výplata dávky doplňkového penzijního spoření

- 1) Nárok na výplatu dávky doplňkového penzijního spoření vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku podle článku 14 a doručením písemné žádosti o výplatu dávky doplňkového penzijního spoření penzijní společnosti. Nároky určených osob je povinna určená osoba doložit ověřenou kopií úmrtního listu účastníka nebo předložením rozhodnutí soudu o prohlášení osoby za mrtvou, nárok na výplatu invalidní penze je účastník povinen doložit ověřenou kopií dokladu příslušného úřadu, který potvrzuje přiznání invalidního důchodu. Nárok na výplatu dávek dědicům je oprávněná osoba povinna doložit ověřenou kopií pravomocného rozhodnutí soudu o potvrzení nebo vypořádání dědictví.
- 2) Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterému vznikl nárok na dávku doplňkového penzijního spoření a který nemá trvalý pobyt na území České republiky a nemá bydliště na území členského státu Evropské unie, je penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených smluvními podmínkami. Dávky vyplácené mimo území České republiky jsou sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Dávka se považuje za vyplacenou dnem jejího odesání z bankovního účtu účastnického fondu vedeného u depozitáře.
- 3) Jsou-li vyplácené dávky zasílány na adresu do vlastních rukou, jsou sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Pro účely výplaty dávek platí pro oznámení o změně adresy nebo účtu obdobné podmínky jako pro žádost o výplatu.

Oznámení spolu s potvrzením o jeho přijetí penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.

## Článek 21

### Výplata starobní penze na určenou dobu a invalidní penze na určenou dobu

- 1) Starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, do vyčerpání prostředků účastníka. Penzijní společnost poukazuje dávky pravidelně vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícímu sjednanému období výplaty dávky. Období výplaty dávky může být dohodnuté měsíční nebo čtvrtletní za podmínky, že výše splátky činí minimálně 500 Kč, jinak si účastník může zvolit pouze roční období výplaty. Nezabezpečuje-li úhrn všech prostředků, z nichž se penze vypočítá, roční penzi alespoň ve výši 500 Kč, vyplácí penzijní společnost jednorázové vyrovnání místo penze.
- 2) V žádosti o výplatu dávek podle tohoto odstavce účastník určí také dobu nebo výši splátek, a to tak, aby předpokládaná doba výplaty dávek trvala nejméně 3 roky nebo nejméně 2 roky v případě dávky splňující podmínky podle odstavce 4. Penzijní společnost zahájí výplatu splátek podle odstavce 4 nejpозději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu předložena. V žádosti o dávku splňující podmínky podle odstavce 4 účastník uvede zdravotní pojišťovnu, u které je pojištěn podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění. Účastník sdělí bez zbytečného odkladu penzijní společnosti změnu zdravotní pojišťovny, pokud k ní dojde během doby výplaty dávky podle odstavce 4.
- 3) Účastník je oprávněn požádat o pozastavení výplaty dávky, a to i opakovaně, to neplatí, jde-li o starobní penzi na určenou dobu dle odstavce 4. V písemné žádosti o pozastavení výplaty dávky musí být stanovena doba, na kterou se výplata dávky pozastavuje, která nesmí být kratší než 3 měsíce. Penzijní společnost může podání žádosti o pozastavení výplaty dávky podmínit zaplacením poplatku dle Sazebníku.
- 4) Penzijní společnost je povinna oznámit účastníkovi, zdravotní pojišťovně podle odstavce 2 a České správě sociálního zabezpečení nejpозději v den vyplacení první splátky den zahájení vyplácení starobní penze na určenou dobu a nejpозději v den vyplacení poslední splátky den ukončení vyplácení starobní penze na určenou dobu, jestliže v době započetí vyplácení starobní penze na určenou dobu:
  - a) splátka činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu;
  - b) je sjednána výplata splátek v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit;
  - c) výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku příjemce potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle zákona o důchodovém pojištění sníženého o 3 roky.
- 5) Penzijní společnost oznámí skutečnost uvedenou v odstavci 4 zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení elektronicky.
- 6) V případě, že prostředky účastníka v průběhu vyplácení již nestačují k výplatě splátky podle odstavce 4, penzijní společnost vyplatí zbývající prostředky účastníka v termínu pro výplatu nejbližší splátky.

## Článek 22

### Osobní penzijní účet a penzijní jednotka

- 1) Penzijní společnost vede pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávky osobní penzijní účet, na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech.
- 2) Osobní penzijní účet se skládá z peněžního a z majetkového podúčtu, na kterých jsou evidovány položky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- 3) Penzijní jednotka představuje podíl na majetku v účastnickém fondu.
- 4) Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa. Výpočet aktuální hodnoty penzijní jednotky a jeho pravidelnost je stanovena ve statutech účastnických fondů.
- 5) Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet účastnického fondu připiše na majetkový podúčet počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu a z peněžního podúčtu odepiše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu.
- 6) Penzijní společnost odepiše z majetkového podúčtu penzijní jednotky a na peněžní podúčet účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to ke dni:
  - a) výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu;
  - b) doručení žádosti o výplatu dávky;
  - c) doručení žádosti o převod prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu též penzijní společnosti;

- d) zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě účastníka a penzijní společnosti;
- e) doručení výpovědi;
- f) kdy se penzijní společnost dozvěděla o povinnosti vrátit Ministerstvu financí státní příspěvek;
- g) rozhodnutí penzijní společnosti o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

## Článek 23

### Výpis doplňkového penzijního spoření

- 1) Na základě dohody účastníka nebo jiného příjemce dávky s penzijní společností může výpis doplňkového penzijního spoření (dále jen „výpis“) obsahovat vedle údajů podle zákona o doplňkovém penzijním spoření také další údaje.
- 2) Penzijní společnost je povinna zaslat účastníkovi nebo jinému příjemci dávky bezplatně výpis za kalendářní rok do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku a v případě převodu prostředků účastníka nebo účastnického fondu k jiné penzijní společnosti bez zbytečného odkladu, a to způsobem dohodnutým ve smlouvě.
- 3) Penzijní společnost převádějící prostředky účastníka k jiné penzijní společnosti je povinna zaslat ke dni převodu prostředků účastníka způsobem umožňujícím dálkový přenos dat výpis z osobního penzijního účtu účastníka této penzijní společnosti.
- 4) Penzijní společnost je povinna zaslat výpis účastníkovi nebo jinému příjemci dávky na požádání kdykoli do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti účastníka nebo jiného příjemce dávky, přičemž odeslání výpisu častěji než jednou ročně může být zpoplatněno.

## Článek 24

### Doplatky po zániku doplňkového penzijního spoření

- 1) Platby připsané na účet účastníka po zániku doplňkového penzijního spoření a náležející účastníku jsou mu dodatečně dopláceny bez zbytečného odkladu. V případě, že částka u bankovního převodu nebo u výplaty poštovní poukázkou je nižší než penzijní společností stanovené minimální částky, výplata doplatků se neprovádí. Jedná-li se o převod prostředků do účastnických fondů penzijní společnosti, jsou doplatky převedeny vždy v jakékoli výši.

## Článek 25

### Doručování a další práva a povinnosti vyplývající z doplňkového penzijního spoření

- 1) Písemnost může mít listinnou, elektronickou nebo jinou obdobnou podobu vyplývající z dosažených technických možností.
- 2) Je-li pro písemnost vyžadována písemná forma dle příslušných právních předpisů, je taková forma zachována, pokud je podpis právního jednání nahrazen mechanickými prostředky v případech, kdy je to obvyklé (zejména jde-li o hromadnou korespondenci, komunikaci elektronickými prostředky, předchozí dohodu nebo návrh, podle něhož se druhá strana zachová apod.). Mechanickými prostředky se rozumí například faksimile podpisu.
- 3) Písemnosti si smluvní strany doručují:
  - a) při osobním styku jejich předáním a převzetím;
  - b) s využitím provozovatele poštovních služeb na poštovní adresu uvedenou ve smlouvě nebo prokazatelně sdělenou druhou smluvní stranou po uzavření smlouvy;
  - c) prostřednictvím oficiální webové nebo mobilní aplikace penzijní společnosti, do níž se vyžaduje vstup za pomoci individuálně přidělených přihlašovacích údajů a hesla, je-li takové doručení v aplikaci umožněno. To platí pouze v případě, že službu výše uvedených aplikací má účastník sjednánu. O doručení písemnosti touto cestou je účastník notifikován též prostřednictvím elektronické pošty či textové zprávy (SMS) na mobilní telefonní číslo, které tomuto účelu účastník poskytl (dále též „notifikační zpráva“);
  - d) elektronicky v souladu s právními předpisy na adresu předem určenou smluvními stranami, kterou je v případě účastníka jeho „Allianz Digital ID“, tedy kontaktní údaje (e-mailová adresa a telefon) účastníka pro účely vedení elektronické komunikace, platné pro všechny smlouvy účastníka uzavřené s Allianz penzijní společností, a. s., Allianz pojišťovnou a. s. nebo Allianz kontakt s. r. o. (dále jen „Allianz smlouvy“).
- 4) Účastník je povinen sdělit penzijní společnosti aktuální adresu trvalého pobytu, případně, pokud se liší, kontaktní adresu pro doručování písemností (kontaktní poštovní a e-mailovou adresu), na které se skutečně zdržuje a kde má možnost vybírat a přebírat zásilky, a jde-li o elektronickou poštu, pak takovou e-mailovou adresu (e-mailovou schránku), k níž má pravidelný přístup a která je chráněna proti zneužití a přístupu třetích osob.
- 5) Písemnost odeslaná na sdělenou poštovní adresu s využitím provozovatele poštovních služeb je doručena dnem dojití; v pochybnostech se má za to, že došla 3. pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak 15. pracovní den po odeslání. Není-li ujednáno jinak, určuje druh takové písemnosti (např. obyčejná zásilka, doporučená zásilka apod.) odesílatel.
- 6) Písemnost určená účastníkovi nebo příjemci dávky zasílaná na dodejku nebo formou dodání do vlastních rukou se považuje za doručenu dnem jejího převzetí nebo dnem odepření převzetí písemnosti. Nebyl-li adresát zastížen, považuje se písemnost za doručenu dnem uložení u držitele poštovní

- licence, a to i když se adresát o jejím uložení nedozvěděl. Písemnost se považuje za doručenu rovněž dnem, kdy byla penzijní společnosti vrácena jako nedoručitelná, a to z jakéhokoli důvodu s výjimkou zvláštního postupu uvedeného v odstavci 12 tohoto článku (vědomé zmaření dojití). To neplatí, pokud adresát prokáže, že písemnost nemohl vyzvednout ze závažného důvodu (např. hospitalizace).
- 7) Písemnost určená penzijní společnosti se doručuje do jejího sídla. V případě, že byla písemnost účastníkem nebo příjemcem dávky odevzdána zprostředkovateli, je doručena dnem, kdy ji zprostředkovatel prokazatelně předá penzijní společnosti (určenému zaměstnanci penzijní společnosti).
  - 8) Písemnost odeslaná penzijní společností prostřednictvím oficiální webové nebo mobilní aplikace penzijní společnosti je doručena okamžikem, kdy je v aplikaci uložena a připravena k vyzvednutí. Písemnost zasilaná stejným způsobem účastníkem, který má tuto službu sjednanu, je doručena okamžikem odeslání a zaznamenání v systému aplikace.
  - 9) Písemnost odeslaná elektronicky na sdělenou e-mailovou adresu se považuje za doručenu dnem jejího odeslání odesílatelem.
  - 10) Penzijní společnost si může vyhradit právo požadovat, aby podpis na písemnosti byl úředně nebo jinak ověřen:
    - a) u výpovědí a žádostí o výplatu dávky musí být podpis účastníka vždy ověřen. Pokud celková výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud celková výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit úředně (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno s výjimkou případů, kdy má být výplata dávky poukázána na účet, ze kterého byl poslední rok hrazen příspěvek);
    - b) pokud je výpověď a žádost o výplatu dávky sepsaná pouze účastníkem bez účasti zprostředkovatele, je vyžadován vždy úředně ověřený podpis účastníka bez ohledu na výši výplaty dávky;
    - c) v případě žádostí o výplatu dávky po úmrtí účastníka musí být podpis osoby žádající o dávku vždy ověřen. Pokud celková výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud celková výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis vždy ověřit úředně (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno);
    - d) pokud je žádost o výplatu dávky po úmrtí účastníka sepsaná bez účasti zprostředkovatele, je vyžadován vždy úředně ověřený podpis osoby žádající o dávku bez ohledu na výši výplaty dávky;
    - e) u ostatních žádostí není úředně ověřený podpis účastníka vyžadován.
  - 11) Peněžní částka je doručena penzijní společnosti dnem připsání této částky na její účet s ujednanou identifikací platby (zejména variabilním symbolem).
  - 12) Peněžní částky převyšující 50 000 Kč jsou penzijní společností poskytovány výhradně formou bezhotovostního platebního styku.
  - 13) Smluvní strany jsou povinny si bez zbytečného odkladu sdělit změny veškerých skutečností významných pro doručování a oznámit si navzájem svou novou poštovní nebo e-mailovou adresu. Tyto změny jsou vůči druhé smluvní straně účinné, jakmile jí byly sděleny. Pokud má odesílatel důvodnou pochybnost o správnosti adresy, má se za to, že adresou je adresa, která je odesílateli známa na základě jeho vlastního zjištění provedeného v souladu s právními předpisy.
  - 14) Porušil-li účastník bez omluvitelného důvodu povinnost sdělit změny a oznámit novou poštovní nebo e-mailovou adresu, případně nahlásí-li již od počátku vědomě nepravdivou, falešnou nebo jinak vadnou poštovní nebo e-mailovou adresu, považuje se toto jednání za zmaření dojití a písemnost doručovaná na poštovní adresu se považuje za doručenu 3. pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak 15. pracovní den po odeslání, a písemnost (zejména notifikační zprávy) odesílatele doručovaná na e-mailovou adresu se považuje za doručenu dnem jejího odeslání odesílatelem, i když adresát neměl možnost se s obsahem písemnosti seznámit. Neoznámení aktuální poštovní nebo e-mailové adresy jde k tíži strany, která tuto povinnost porušila.
  - 15) Účastník může prostřednictvím oficiální webové nebo mobilní aplikace provádět taková právní jednání, oznámení či jiné úkony, které tyto aplikace technicky umožňují, a pokud je jednajícím osobou řádně přihlášená, ověřena pomocí autorizačního SMS kódu či jiným obdobným způsobem zaručujícím její identifikaci a postupuje v souladu s podmínkami užití aplikace.
  - 16) Právní jednání, oznámení nebo jakýkoli jiný úkon učiněný prostřednictvím oficiální webové nebo mobilní aplikace penzijní společnosti v souladu s předchozím odstavcem a podmínkami jejich užití se považuje za jednání přihlášené osoby v písemné formě.
  - 17) Oficiální webová nebo mobilní aplikace penzijní společnosti splňuje podmínky trvalého nosiče dat.

## Článek 26

### Rozhodné právo a soudní příslušnost

- 1) Právní vztahy vyplývající ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření se řídí českým právním řádem. Případné soudní spory vzniklé na základě tohoto smluvního vztahu budou náležet do působnosti místně příslušného soudu České republiky.
- 2) Spory mezi spotřebitelem (účastníkem) a penzijní společností nebo zprostředkovatelem ze smlouvy týkající se jakéhokoli produktu poskytovaného penzijní společností lze také řešit mimosoudní cestou prostřednictvím České obchodní inspekce ([www.coi.cz](http://www.coi.cz)) nebo Finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)), který je oprávněn rozhodovat o sporech z penzijních produktů. Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele nebo zákonem č. 229/2002 Sb. o finančním arbitrovi.

## Článek 27

### Závěrečná ustanovení

- 3) Smluvní podmínky schválilo představenstvo Allianz penzijní společnosti, a. s., dne 20. 1. 2025 a nabývají účinnosti dnem 28. 2. 2025.