Věrnostní program společnosti Allianz penzijní společnost, a. s.
Podmínky účasti na Věrnostním programu

1. Věrnostní program a jeho organizátor

1.1. Nabídku přistoupení k Věrnostnímu programu poskytuje svým účastníkům penzijního připojištění nebo účastníkům doplňkového penzijního spoření společnost Allianz penzijní společnost, a. s., se sídlem Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO 25 61 26 03, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4972, (dále jen „penzijní společnost").

1.2. Nabídku přistoupení k Věrnostnímu programu penzijní společnosti mohou využít pouze vybraní účastníci penzijního připojištění, u kterých se jejich smlouva řídí penzijním plánem A2, B, C, D (viz A2, B, C a D) nebo doplňkového penzijního spoření (dále jen „penzijní produkty"), kteří mají sjednánu smlouvu o těchto penzijních produktech s penzijní společností a zároveň dosáhnou 65 let věku nejdříve k 1. 1. 2026.

1.3. Přijetím nabídky na přistoupení k Věrnostnímu programu ze strany klienta se tento klient stává účastníkem Věrnostního programu (dále jen „Účastník Věrnostního programu").

2. Věrnostní program a Věrnostní konto

2.1. Penzijní společnost se zavazuje výše specifikovaným klientům zřídit Věrnostní konto, které slouží k evidování celkové výše 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. O vedení Věrnostního konta budou informováni rovněž klienti, kteří do Věrnostního programu zatím nevstoupili a kterých se program potenciálně týká. Současně budou informováni i o stavu Věrnostního konta a způsobu sjednání účasti ve Věrnostním programu. Věrnostní konto se zřizuje pro každý penzijní produkt klienta.

2.2. Penzijní společnost se zavazuje přispívat zpětně za každý kalendářní rok na Věrnostní konto finanční příspěvek, a to z vlastních prostředků. Výše příspěvku bude vypočtena penzijní společností za daný kalendářní rok, a to za splnění níže uvedených podmínek. První příspěvek bude připsán v roce 2026.

2.3. Výše příspěvku na Věrnostní konto za jednotlivý kalendářní rok je stanovena ve výši 25 % z úplaty inkasované penzijní společností dle konkrétního penzijního plánu nebo statutu za obhospodařování majetku v jednotlivých fondech. Maximální výše úplaty za obhospodařování majetku je pro penzijní připojištění stanovena § 192 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a pro doplňkové penzijní spoření § 60 téhož zákona. Penzijní společnost vede Věrnostní konto klientům zpětně od roku 2023 anebo od data účinností jejich penzijního produktu, podle toho, co nastalo později.

2.4. Příspěvek na Věrnostní konto je poskytován po dobu trvání spořící fáze příslušného penzijního produktu a současně po dobu trvání Věrnostního programu, maximálně však do věku 65 let klienta.

3. Zhodnocování prostředků na Věrnostním kontu

3.1. Penzijní společnost finanční prostředky připsané klientovi na Věrnostní konto 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 společností 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 klientem, 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 penzijního produktu. 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 klienta.

4.2. Účastníkovi Věrnostního programu, kterému vznikl nárok na starobní důchod z důchodového pojištění nebo invalidní důchod třetího stupně ještě před vznikem nároku 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 nebo na dávku starobní nebo invalidní

penze nebo dávku jednorázového vyrovnání dle zákona č. 42/1994 a o některý z těchto nároků zažádal, vzniká mu i nárok na předčasné připsání Věrnostního konta.

Pobírání invalidního nebo starobního důchodu je nutné 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 Věrnostní konto vzniká nárok na přiznání zůstatku Věrnostního konta oprávněné nebo určené osobě podle příslušného penzijního produktu 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 konkrétního penzijního plánu nebo statutu.

4.5. Účastník Věrnostního programu bere svou účastí ve Věrnostním programu na vědomí, že na základě připsání finančních prostředků z Věrnostního konta na účet Účastníkovy 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 Účastníkovy 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 Účastníkovy smlouvy Účastníka Věrnostního programu o způsobu zdanění tohoto příjmu.

4.6. V případě převodu finančních prostředků ze smlouvy o penzijním připojištění na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v rámci penzijní společnosti, se Věrnostní konto převádí na novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v plné výši.

4.7. V případě výpovědi smlouvy z penzijního produktu 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. Vstup Účastníka Věrnostního programu do věrnostního programu

5.1. Účast ve Věrnostním programu je pro klienta dobrovolná.

5.2. Do věrnostního programu lze vstoupit kdykoli mezi 1.1.2025 a dosažením nároku na přiznání věrnostního konta podle čl. 4. Stav věrnostního konta později přihlášených Účastníků Věrnostního programu bude přitom stejný, jako by se přihlásili do Věrnostního programu již 1.1. 2025.

6. Ukončení účasti ve Věrnostním programu

6.1. 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.

6.2. Účast ve věrnostním programu je automaticky zrušena těm Účastníkům Věrnostního programu, kteří ukončí smlouvu o penzijním připojištění nebo 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.

6.3. Účast na věrnostním programu je ukončena Účastníkům Věrnostního programu, kterým již bylo věrnostní konto přiznáno dle čl. 4 podmínek tohoto věrnostního programu.

7. Závěrečná ustanovení

7.1. 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 další 5 let, pokud nenavrhne penzijní společnost jejich změnu dle odstavce 7.2.

7.2. Penzijní společnost je oprávněna jednostranně navrhnout změny podmínek Věrnostního programu vždy na následují 5leté období, přičemž je penzijní společnost vždy povinna informovat Účastníky Věrnostního programu s novými podmínkami 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.

7.3. **Změna podmínek věrnostního programu na následující 5leté období nikdy neovlivňuje výši finančního příspěvku poskytnutého dle podmínek v uplynulých 5letých obdobích.**