

Převod k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn částkou 800 Kč. Poplatek za tento převod se nehradí:

- pokud ke dni doručení výpovědi a 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 důchodového fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců.

Poplatky spojené s investováním a se žádostmi o informace jsou hrazeny z prostředků účastníka evidovaných na osobním důchodovém účtu. Poplatek za výplatu důchodu 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.

Zdanění důchodového fondu a dávek

Zdanění v důchodovém 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 důchodový fond penzijní společnosti 5 % ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý důchodový fond.

Výplata dávek z důchodového spoření je osvobozena od daně z příjmů, pokud nepřesáhne hodnotu stanovenou zákonem o daních z příjmů (stanoví se násobkem minimální mzdy k určenému datu).

Pobídky

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

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 důchodových fondů. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost penzijní společnosti podléhá kontrole nezávislého depozitáře. Dohled nad dodržováním povinností stanovených ZDS, statuty důchodových fondů, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o důchodovém 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 důchodovým spořením jsou příslušné obecné soudy České republiky.

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, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu.

Další informace

Rozhodným jazykem pro uzavření smlouvy, komunikaci mezi smluvními stranami a poskytování dokumentů je český jazyk. Uzavřená smlouva o důchodovém spoření je penzijní společností archivována; v případě zájmu o nahlédnutí je možno se obrátit na klientský servis na tel. čísle 841 170 000, kde budou účastníkům v případě zájmu poskytnuty také další informace týkající se důchodového spoření.



PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE ke smlouvě o důchodovém spoření (2. pilíř)

V tomto dokumentu naleznete důležité informace ke smlouvě o důchodovém spoření (dle ust. § 82 odst. 1 zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů, dále jen „ZDS“ a dle ust. § 1811 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění). Není-li penzijní společností určeno jinak, platí údaje uvedené v této Předmluvní informaci po dobu účinnosti návrhu na uzavření smlouvy o důchodovém spoření.

Základní údaje o penzijní společnosti

Penzijní společnost	Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen AZPS) IČ: 25612603, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00
Obchodní rejstřík	vedený Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4972
Web, email, telefon	www.allianz.cz, klient@allianz.cz, 841 170 000
Základní kapitál	300 000 000 Kč
Akcionář	jediným akcionářem je Allianz pojišťovna, a. s. IČ: 471 15971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00
Konsolidační celek	Allianz SE se sídlem Königinstraße 28, D-80802 München, Spolková republika Německo
Rozhodnutí o povolení k činnosti	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
Vedoucí osoby AZPS	jsou uvedené v příloze č. 1 statutů důchodových a účastnických fondů
Depozitář	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., IČ: 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.

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 již obhospodařovaných účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vypláčení dávek doplňkového penzijního spoření,
- shromažďování a obhospodařování prostředků účastníků spoření v důchodových fondech a vypláčení dávek podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů.

S vámi od A do Z

Allianz 



Základní popis důchodového spoření (2. pilíř)

Stát se účastníkem (tj. začít spořit v tomto produktu) může fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let. Vstoupit může kdykoliv do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let. Lidé starší 35 let mohou vstoupit do 2. pilíře pouze v případě, že se stali poprvé po 1. 1. 2013 poplatníkem pojistného na důchodové pojištění, a to do 6 měsíců od této doby. Výše měsíčního příspěvku účastníka je tvořena ze dvou pevně nastavených výší příspěvků: 3 % z hrubé mzdy (u OSVČ z vyměřovacího základu), o tyto 3 % jsou sníženy povinné odvody na sociální pojištění, a 2 % navíc z hrubé mzdy účastníka. Celkově si účastník spoří (3 + 2) % z hrubé mzdy.

Vstupem do 2. pilíře dojde ke snížení budoucího státního důchodu (1. pilíř). Zaregistrovanou smlouvou o důchodovém spoření nelze vypovědět nebo od ní odstoupit. V případě nemoci či nezaměstnanosti se měsíční příspěvky neodvádí.

Účastník (zaměstnanec) má povinnost oznámit svému zaměstnavateli (plátcí pojistného) vstup do 2. pilíře. Oznámí-li zaměstnanec řádně svému zaměstnavateli, že se stal účastníkem, je povinností zaměstnavatele odvádět pojistné na důchodové spoření.

Účastník (OSVČ) má povinnost informovat okresní správu sociálního zabezpečení, že se stal účastníkem, a to nejpozději v přehledu za kalendářní rok. Platby do 2. pilíře odvádí OSVČ sám a to svému místně příslušnému finančnímu úřadu.



Nároky z důchodového spoření

Prostředky účastníka lze použít na:

- úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu, nebo
- úhradu 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu, nebo
- úhradu prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropského společenství.

Výplatu dávek z důchodového spoření zajišťuje účastníkem vybraná životní pojišťovna. Dva měsíce před dovršením důchodového věku účastníka zasílá penzijní společnost dopisem upozornění a nabídku nebo odkaz na nabídku všech životních pojištění na:

- doživotní starobní důchod,
- doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou pozůstalostního důchodu po dobu 3 let,
- starobní důchod na dobu 20 let.



Doba trvání smlouvy a možnost jejího ukončení

Účast na důchodovém spoření vzniká registrací první smlouvy o důchodovém spoření mezi účastníkem a penzijní společností v Centrálním registru smluv. Registrace se podává neprodleně po uzavření smlouvy nebo po uplynutí lhůty pro odstoupení od smlouvy v případě, že tato smlouva byla uzavřena na dálku. Smlouva je účinná k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém rozhodnutí, kterým byla tato smlouva zaregistrována, nabylo právní moci. Zamítnutím žádosti o registraci zaniká smlouva o důchodovém spoření od počátku.

Účast na důchodovém spoření zaniká:

- a) dnem úmrtí účastníka anebo ke dni právní moci rozhodnutí soudu o prohlášení účastníka za mrtvého, nebo
- b) dnem registrace pojistné smlouvy o pojištění důchodu uzavřené mezi účastníkem a pojišťovnou v Centrálním registru smluv.

Od smlouvy o důchodovém spoření, která byla zaregistrována v Centrálním registru smluv, nemůže penzijní společnost ani účastník odstoupit, vypovědět ji ani uzavřít dohodu o jejím skončení, s výjimkou výpovědi účastníka nebo dohody o skončení smlouvy za účelem převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti. Platnost smlouvy končí v takovém případě dnem zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

V případě smlouvy uzavřené pomocí prostředků komunikace na dálku, tj. bez současné fyzické přítomnosti stran, má účastník právo odstoupit od smlouvy ve lhůtě čtrnácti dní ode dne 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 důchodového fondu

Důchodové spoření uzavřené mezi penzijní společností a účastníkem se řídí právním řádem České republiky, zejména ZDS, statuty důchodových fondů (obsahují informace o struktuře majetku v důchodových fondech), smlouvou o důchodovém spoření a smluvními podmínkami, které tvoří nedílnou součást smlouvy. Právní řád České republiky je rovněž základem pro vytvoření vztahů před uzavřením smlouvy.



Strategie spoření a důchodové fondy

Strategie spoření je způsob rozložení prostředků účastníka v důchodových fondech. Penzijní společnost doporučí účastníkovi strategii spoření, která odpovídá cílům účastníka v rámci důchodového spoření, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

AZPS nabízí (kromě individuálního nastavení) pět strategií spoření: konzervativní, rozvázná, vyvážená, výběrová a dynamická. Před koncem spoření (14. až 11. rok) jsou automaticky převedeny prostředky z dynamického fondu do vyváženého (volitelná služba AUTOpilot Plus) a z vyváženého do konzervativního fondu (10. až 5. rok, služba AUTOpilot).



Rizika, která mohou být spojena s důchodovým spořením

Důchodové spoření patří mezi produkty dlouhodobého spoření, svojí povahou se však jedná o investici a 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 důchodovým fondům naleznete ve statutech jednotlivých důchodových fondů. Základní rizikový profil a výčet významných rizik tento profil určujících je také zachycen ve sdělení klíčových informací, se kterými se seznámíte na www.allianz.cz před investicí do vybrané strategie spoření.



Úplaty a poplatky

Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v důchodovém fondu. Tato úplata je tvořena úplatou za obhospodařování majetku a úplatou za zhodnocení majetku v důchodovém fondu. Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v důchodovém spoření třetím osobám.

Důchodový fond (plný název je uveden ve statutu fondu)	Max. úplata za obhospodařování majetku	Max. úplata za zhodnocení majetku
Allianz důchodový fond státních dluhopisů	0,3%	-
Allianz konzervativní důchodový fond	0,4%	10%
Allianz vyvážený důchodový fond	0,5%	10%
Allianz dynamický důchodový fond	0,6%	10%

Aktuální výše úplaty je zveřejněna v sazebníku poplatků dostupném na www.allianz.cz.

Poplatky spojené s investováním

- Převod prostředků mezi důchodovými fondy – první v kalendářním roce zdarma, každý další max. 60 Kč, nevyužité převody zdarma se převádí do dalších let.
- Změna investiční strategie – první v kalendářním roce zdarma, každá další max. 60 Kč, nevyužité změny zdarma se převádí do dalších let.

Poplatky spojené s žádostmi o informace

- Řádný roční výpis (vyhotovení a zaslání) – 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.