

Informační list penzijního připojištění

Verze 02, účinnost od 1. 4. 2011

Allianz penzijní fond, a. s. (dále jen „Fond“), v tomto Informačním listu penzijního připojištění plní svou informační povinnost stanovenou mu v ustanovení § 12 odst. 5 písm. c) zákona č. 42/1994 Sb., v platném znění, o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

1. Základní informace o penzijním fondu

Název	Allianz penzijní fond, a. s.	Zápis do obchodního rejstříku	30.9.1997
Adresa	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8	Datum a číslo jednací povolení	10.9.1997, č. j. 324/61765/97
IČ	25 61 26 03	Základní kapitál	60 000 000 Kč
Telefon a fax	224 405 111, fax - 242 455 414, 242 455 415	Akcionář	Allianz pojišťovna, a. s. (100 %)
E-mail	penz-fond@allianz.cz	Depozitář	Komerční banka, a. s.
www	www.allianz.cz/penzijifond	Auditor	KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

2. Informace o zprostředkovateli

Fond uzavřel s Allianz pojišťovnou, a. s., s účinností od 23.2.1995 Smlouvu o spolupráci, ve které se Allianz pojišťovna, a. s., zavázala podporovat zprostředkování penzijního připojištění se státním příspěvkem poskytovaného Fondem svými obchodními zástupci. Jednotliví zprostředkovatelé/obchodní zástupci jsou tak oprávněni vykonávat zprostředkovatelskou činnost v oblasti penzijního připojištění pro Fond na základě smlouvy o obchodním zastoupení uzavřené s Allianz pojišťovnou, a. s., či dodatku k takové smlouvě.

Informace o osobě zprostředkovatele:

(např. k otištění razítka se základními údaji o zprostředkovateli)

3. Podstatné náležitosti penzijního připojištění

Penzijní připojištění je spořicí finanční produkt, který vzniká smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi penzijním fondem a zájemcem, resp. účastníkem, jejíž podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, a případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků a
- vyplácení dávek penzijním fondem za podmínek stanovených smlouvou a penzijním plánem.

Smlouvu a penzijní plán je třeba pečlivě prostudovat. Smlouvu ani penzijní plán nemůže penzijní fond nikdy sám od sebe měnit, může tak učinit jedině po písemné dohodě s účastníkem.

Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Penzijní plán může přitom stanovit výpovědní dobu; tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi a nesmí být delší než dva kalendářní měsíce.

Před uzavřením smlouvy musí být zájemce seznámen také se statutem, obsahujícím zejména investiční politiku a zásady hospodaření penzijního fondu.

Stát podporuje penzijní připojištění poskytováním státních příspěvků až ve výši 150 Kč měsíčně podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů osob jak na straně účastníka tak případně i zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho penzijní připojištění.

Činnost penzijních fondů podléhá dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí.

4. Poplatky účtované účastníkovi

Poplatek za převod prostředků do jiného penzijního fondu : 800 Kč
Poplatek za výplatu odbytného : 800 Kč

Fond je oprávněn měnit výši poplatků.

Poplatky se stanovují ve výši platné ke dni doručení žádosti o výplatu odbytného nebo žádosti o převedení prostředků do jiného penzijního fondu Allianz penzijnímu fondu. Aktuální sazebník poplatků je k dispozici na www.allianz.cz/o-spolecnosti/penzijni-fond/nabidka-pro-klienty/.

Poplatky se nepožadují po uplynutí 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění u Fondu.

Do zaplacení poplatku nebude dávka odbytného vyplacena či prostředky převedeny.

Poplatek musí být uhrazen na účet číslo 43-1679890277/0100 s variabilním symbolem

- číslo smlouvy o penzijním připojištění.

Fond nenese odpovědnost za chybnou úhradu poplatku.

S vámi od A do Z

Allianz 

5. Provize za zprostředkování penzijního připojištění

Fond vyplácí zprostředkovateli úplatu ve formě :

- A. Provize za uzavření smlouvy (dále jen „základní provize“)
- B. Provize za převod z předchozího penzijního fondu

A. Provize za uzavření smlouvy (základní provize)

- Nárok na provizi za uzavření smlouvy o penzijním připojištění vzniká zprostředkovateli za uzavřenou smlouvu, pokud v průběhu 12 měsíců od vzniku penzijního připojištění byl zaplacen alespoň jeden příspěvek účastníka, třetí osoby nebo zaměstnavatele (dále jen „účastníka“) na účet Fondu u jeho depozitáře, smlouva nebyla vypovězena nebo ukončena jednorázovým vyrovnáním a základ pro výpočet provize činí minimálně 100 Kč.
- Sazbu provizí stanovuje Fond v závislosti na výši příspěvku a vstupním věku účastníka.
- Provize za zprostředkování penzijního připojištění se vypočítává a vyplácí ve dvou fázích - jako záloha a doučtování.
- Záloha provize se vypočítává a vyplácí nejdříve po jednom měsíci od počátku smlouvy, po zaplacení jednoho příspěvku účastníka. Záloha se vyplácí ve výši 100 % vypočtené provize z celkového zaplaceného příspěvku (nejvýše však sjednaného příspěvku dle smlouvy) za období, kdy byla splněna podmínka pro výplatu zálohy, procentní sazbou.
- Doučtování vypočtené provize se provádí po 12 měsících od počátku penzijního připojištění na základě skutečně připsaných (nejvýše však sjednaných) příspěvků účastníka na účet Fondu u depozitáře za toto období. Ve výši doučtování se zohledňuje již vyplacená záloha.
- Pro stanovení skutečné výsledné sazby provize se vychází z 1/12 celkového součtu příspěvků připsaných na účet účastníka za první rok trvání smlouvy (nejvýše však z 1/12 součtu sjednaných příspěvků za uvedené období), přiřazením příslušného vstupního věku účastníka v provizní tabulce. Rozdíl mezi zálohově vyplacenou a skutečně dosaženou provizí se zprostředkovateli doučtuje, příp. odúčtuje.
- V případě předplacení příspěvků účastníka na období delší jednoho roku jednorázovým vkladem se pro stanovení sazby provize vychází v souladu s předchozími ustanoveními z 1/12 součtu sjednaných příspěvků za uvedené období.
- Zprostředkovatel ručí za základní provizi za uzavření smlouvy 24 měsíců.

Celkový měsíční příspěvek v Kč	věk účastníka při počátku penzijního připojištění ve Fondu			
	18 – 40 let	41 - 50 let	51 – 65 let	66 – 75 let
100 – 1500	500 %	390 %	280 %	170 %
nad 1.500	7.500,- Kč *	5.850,- Kč *	4.200,- Kč *	2.550,- Kč *

* plus 10 % z částky, o kterou součet zaplacených příspěvků účastníka a třetí osoby (nejvýše ve sjednané výši) a zaplacených příspěvků zaměstnavatele za první rok trvání smlouvy převyšuje 18.000,- Kč (vyplácí se spolu s doučtováním)

U klientů starších 75 let věku se základní provize nepřiznává (věk je vyhodnocován rozdílem roku narození a roku účinnosti sjednání smlouvy).

B. Provize za převod prostředků z předchozího penzijního fondu

- Zprostředkovatel získá od Fondu provizi za převod prostředků z předchozího penzijního fondu za uzavřenou smlouvu, pokud vznik penzijního připojištění u Fondu byl převodem z předchozího penzijního fondu a pokud z tohoto penzijního fondu byly v průběhu 14 měsíců od vzniku penzijního připojištění převedeny prostředky ve prospěch účastníka a smlouva nebyla vypovězena nebo ukončena jednorázovým vyrovnáním.
- Provize se vypočítává a vyplácí ve dvou fázích - jako záloha a doučtování. Záloha provize se vypočítává a vyplácí nejdříve po třech měsících od počátku smlouvy ze součtu všech připsaných převedených prostředků z předchozího penzijního fondu procentní sazbou 3 % (bez závislosti na výši příspěvku a vstupním věku účastníka). Doučtování provize se provádí po 14 měsících od počátku penzijního připojištění na základě skutečně připsaných převedených prostředků z předchozího penzijního fondu ve prospěch účastníka na účet Fondu u depozitáře za toto období. Rozdíl mezi zálohově vyplacenou a skutečně dosaženou provizí se zprostředkovateli doučtuje (odúčtuje).
- Nárok na provizi z převedených prostředků nenáleží za prostředky, které byly z předchozího penzijního fondu označeny jako přeplatek na budoucí období.
- Zprostředkovatel ručí za provizi za převod prostředků z předchozího penzijního fondu 24 měsíců.

6. Jiné související náklady penzijního fondu

Jiné související náklady jsou náklady na správu penzijního připojištění (např. náklady na marketing a administraci smluv). V těchto nákladech nejsou zahrnuty provize za zprostředkování penzijního připojištění.

Výše souvisejících nákladů na průměrný stav prostředků účastníků penzijního připojištění za rok 2010 činí 0,00513 Kč, což znamená cca 5 Kč z každých 1 000 Kč.

7. Podmínky služby „Daňový automat“

- Sjednání služby "Daňový automat" u Fondu provede účastník uzavřením smlouvy o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).
- Měsíční příspěvek placený účastníkem na kalendářní měsíce leden až listopad je sjednán ve výši, kterou má účastník stanovenou ve své smlouvě. Na příspěvky zaměstnavatele se služba "Daňový automat" nevztahuje.
- Příspěvek účastníka v měsíci prosinci každého kalendářního roku se ujednává ve výši odpovídající částce, která je pro účastníka maximální z hlediska daňových odpočtů na penzijní připojištění snížené o úhrn měsíčních příspěvků připsaných na účet účastníka za měsíce leden až listopad.
- Výše daňově maximální částky, od které je odvozována výše prosincového příspěvku, je kromě zaplacených měsíčních příspěvků účastníka vázána na konkrétní ustanovení zákona o dani z příjmu. Výše daňově maximální částky se automaticky upravuje na základě příslušných změn v zákoně o dani z příjmu.
- Platnost služby "Daňový automat" je možné ukončit zasláním podepsané žádosti o zrušení této služby. Služba "Daňový automat" je ukončena měsícem, ve kterém byla žádost o zrušení doručena do Fondu.
- Fond sám může ukončit provozování služby "Daňový automat" v případě změny zákonných ustanovení. V případě ukončení služby "Daňový automat" je Fond povinen oznámit tuto skutečnost účastníkům, kteří měli tuto službu ujednanou. Výše příspěvku účastníka na měsíc prosinec se v takovém případě nemění.