



# ALLIANZ PENZE SMLUVNÍ DOKUMENTACE

PENZIJNÍ SPOŘENÍ

**Allianz** 

# OBSAH

## Předsmuvní informace

Informace o zpracování osobních údajů

2  
4

## Sdělení klíčových informací

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Allianz vyvážený účastnický fond

Allianz dynamický účastnický fond

6  
6  
8  
10

## Smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření

12

## Dostupné pouze na [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

Statuty účastnických fondů

Sazebník poplatků

## 3 NEJČASTĚJŠÍ OTÁZKY

### JAK PLATIT PŘÍSPĚVKY?

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

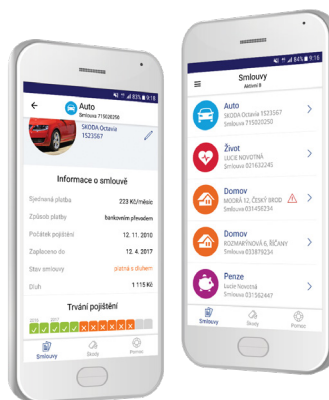
### JAK SPRÁVNĚ ZAPLATIT NA KONCI ROKU MIMOŘÁDNÝ PŘÍSPĚVEK, ABY BYL POUŽIT PRO DAŇOVÝ ODPOČET?

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 v pracovní dny mezi 8.00 – 19.00 hodinou nebo o víkendu (mimo státní svátky) mezi 9.00 – 18.00 hodinou na číslo **+420 241 170 000**.

### JAK MÍT PŘEHLED O VŠECH SMLOUVÁCH A POJISTNÝCH UDÁLOSTECH?

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



# PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE KE SMLouvĚ O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ (3. PILÍŘ)

Platnost od 1. 2. 2020

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). Ne-li penzijní společnost určeno jinak, platí údaje uvedené v této Předmluvní 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, oddíl B, vložka 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 umisťování do jí obhospodařovaných účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení 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 měsíční výše státního příspěvku je 90 Kč při příspěvku účastníka 300 Kč a maximální 230 Kč při měsíčním příspěvku 1 000 Kč a více.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčního příspěvku převyšující 1 000 Kč, maximálně však o 24 000 Kč ročně. Na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn. V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

## 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 1 000 Kč. Maximální výše odpočtu může činit 24 000 Kč za daný kalendářní rok. Příspěvky od zaměstnavatele se do tohoto součtu nezapočítávají.

Daňový automat je jedinečná služba Allianz penzijní společnosti, a. s. (dále jen „AZPS“) pro všechny účastníky, kteří chtějí jednoduše využít 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 má sjednaný měsíční příspěvek ve výši 2 000 Kč, příspěvky platil pravidelně ve sjednané výši. V listopadu tedy část měsíčních příspěvků, o kterou si bude moci snížit daňový základ, činí 11 000 Kč (11 × 1 000 Kč). Pokud by účastník chtěl využít maximální daňový odpočet (tj. 24 000 Kč), musel by si navýšit prosincový příspěvek na 14 000 Kč (13 000 + 11 000 = 24 000 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 předplacení 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) pět strategií spoření: konzervativní, rozváženou, vyváženou, výběrovou a dynamickou. Před koncem spoření jsou automaticky převedeny prostředky z vyváženého fondu do konzervativního (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 seznámte na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) 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 Sazebniku poplatků dostupném na [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

## 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
Převod prostředků mezi účastnickými fondy	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužitě převody zdarma se převádí do dalších let)
Změna investiční strategie	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužitě změny zdarma se převádí do dalších let)

## 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

Převod k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn částkou 800 Kč.

Poplatek za tento převod se nehradí:

- pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spoření 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 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 penzijním účtu. Poplatek za výplatu dávkou 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.

## 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 poskytovatelského penzijní společnosti lze také řešit mimosoudní cestou prostřednictvím České obchodní inspekce ([www.coi.cz](http://www.coi.cz)). Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

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.

# INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

## INFORMACE PRO VÁS (ÚČASTNÍKA)

### KDO JE SPRÁVCEM ÚDAJŮ?

Jsmé to my, **Allianz penzijní společnost, a. s.**

**Pověření na ochranu osobních údajů** můžete kontaktovat pomocí kontaktů uvedených v kapitole Základní údaje o penzijní společnosti v úvodu Předmluvních informací.

### PROČ ZPRACOVÁVÁME OSOBNÍ ÚDAJE?

V souvislosti s doplňkovým penzijním spořením (dále jen „DPS“), které Vám poskytujeme, zpracováváme jakožto správce Vaše osobní údaje uvedené ve smlouvě. Bez zpracování těchto údajů Vám nemůžeme naše služby nabídnout ani poskytnout. Proto většinou ke zpracování osobních údajů zákon nevyžaduje zvláštní souhlas. Přehled hlavních účelů zpracování, pro které nepotřebujeme souhlas, naleznete v následující tabulce:

Proč zpracováváme osobní údaje?	Proč máme právo osobní údaje zpracovávat?	Lze zpracování odvolat?
Identifikace klienta	Pro splnění smlouvy	Ne
Uzavření smlouvy, její správa a vzájemná komunikace pro plnění smluvních povinností, obhospodařování prostředků a výplata dávky z DPS	Pro splnění smlouvy	Ne
Zpracování osobních údajů od doby ukončení smlouvy do doby promlčení a po dobu nutné archivace	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*
Součinnost pro Ministerstvo financí, daňovou správu, Českou národní banku, orgány činné v trestním řízení a další orgány veřejné moci	Pro splnění právních povinností	Ne
Zasílání nabídek našich služeb (tzv. přímý marketing)	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování* Na jejím základě Vám další nabídky nebudeme zasílat
Uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti	Pro splnění právních povinností	Ne
Ochrana práv a právem chráněných zájmů (např. soudní řízení)	Je to náš oprávněný zájem	Ne, ale můžete vznést námitku proti zpracování*

\* 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 poskytujete ve smlouvě. Pokud souhlas neodvoláte, je platný po dobu uvedenou v souhlasu.

**Váš souhlas 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)	Na základě souhlasu	Ano

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

### JAKÉ OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

Zpracováváme veškeré osobní údaje, které jste uvedli ve smlouvě (kontaktní a identifikační údaje, rodné číslo, číslo osobního dokladu a další údaje potřebné pro sjednání a obhospodařování smlouvy o DPS) a které zjistíme při vyřizování Vašich požadavků a výplatě dávek z DPS (číslo bankovního účtu a ekonomické údaje). Tyto údaje zjišťujeme z důvodu splnění smlouvy, případně i na základě zákona (některé zákony nás nutí určitě informace o Vás sbírat, např. legislativa v oblasti praní špinavých peněz nebo daňový zákon Spojených států amerických – tzv. FATCA). Vaše osobní údaje jsme získali přímo od Vás.

### KDO S 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 další osoby uvedené ve smlouvě (zákonný zástupce).

### DOCHÁZÍ KE ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ V ZAHRANIČÍ?

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

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

Mimo EHS, můžeme osobní údaje předat i na základě rozhodnutí Evropské komise o tzv. odpovídající ochraně a dále při splnění vhodných záruk 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 prosím přímo na tento orgán.

### JAK DLOUHO MÁME ÚDAJE U SEBE?

Osobní údaje zpracováváme po dobu, na kterou je uzavřena smlouva. Po ukončení smlouvy budou osobní údaje přístupné omezenému počtu osob, a to do doby promlčení a po dobu nutné archivace. Nabídky našich produktů a služeb Vám můžeme zasílat ještě 1 rok po ukončení veškerých smluvních vztahů s námi.

Pokud jste ve smlouvě souhlasili s nepřímým marketingem, můžeme Vám posílat příslušné marketingové nabídky ještě 1 rok po ukončení veškerých smluvních vztahů s námi.

Osobní údaje zpracováváme i v tzv. předmluvní fázi, a to za účelem vyjednávání o uzavření smlouvy.

### JAKÁ JSOU VAŠE PRÁVA?

V souvislosti se zpracováním osobních údajů máte právo, abychom:

- Vám na Vaši žádost poskytli informace o tom, jaké 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 odvolali svůj souhlas k jejich zpracování,
  - jste oprávněně vznesli 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 poskytli 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 udělili souhlas.

Dále máte právo vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů v případech uvedených v tabulce v části Proč zpracováváme osobní údaje?, včetně profilování takových informací. Příkladem je vznesení námitky proti zaslání marketingových nabídek našich služeb.

V případě profilování s automatizovaným individuálním rozhodováním máte navíc právo na lidský zásah, právo vyjádřit svůj názor a právo napadnout rozhodnutí.

Pokud chcete kterékoli z těchto práv uplatnit, ozvěte se nám na výše uvedený kontakt. Můžete také využít k tomu určené formuláře, které najdete na webových stránkách (viz část Kde zjistíte o zpracování osobních údajů více?). Navíc odvolat souhlas s tzv. nepřímým marketingem lze i přes odkaz uvedený v každé elektronicky zasílané marketingové nabídce.

Budeme Vám také oznamovat případné porušení zabezpečení Vašich osobních údajů, pokud takové porušení představuje vysoké riziko pro Vaše práva a povinnosti.

Dále máte právo obrátit se se svou stížností nebo podnětem, který se týká zpracování osobních údajů, na Úřad pro ochranu osobních údajů, kontakt: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, e-mail: [posta@uoou.cz](mailto:posta@uoou.cz), datová schránka: qkbaa2n.

## **DOCHÁZÍ K AUTOMATIZOVANÉMU INDIVIDUÁLNÍMU ROZHODOVÁNÍ VČETNĚ 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 o zpracování osobních údajů lze nalézt na adrese [www.allianz.cz/ochrana-udaju](http://www.allianz.cz/ochrana-udaju). Najdete zde například aktuální seznam našich zpracovatelů, obchodních partnerů, znění závazných podnikových pravidel nebo formuláře pro uplatnění Vašich práv, které máte v souvislosti se zpracováním osobních údajů.

# ALLIANZ ÚČASTNICKÝ POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ – DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ (3. PILÍŘ)

Platnost od 1. 2. 2020

### 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 ním spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje seznámení s tímto sdělením.

### 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 měsíční výše státního příspěvku je 90 Kč při příspěvku účastníka 300 Kč a maximální 230 Kč při měsíčním příspěvku 1 000 Kč a více.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčního příspěvku převyšující 1 000 Kč, maximálně však o 24 000 Kč ročně. Na smlouvu o DPS může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn.

V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

### 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, přičemž musí jít o cenné papíry z nejméně 6 emisí a cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % hodnoty majetku Fondu.

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 je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.

### RIZIKOVÝ PROFIL

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

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

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.

### ZÁKLADNÍ ÚDAJE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

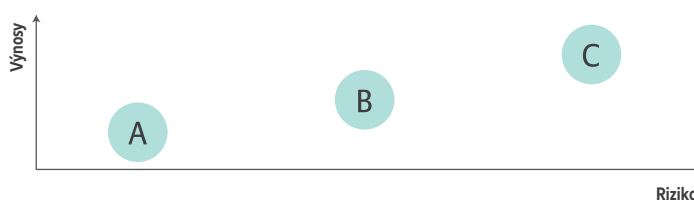
Penzijní společnost	Allianz penzijní společnost, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8 IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)
Název, typ fondu	Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s. Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický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

Allianz penzijní společnost, a. s., nabízí v rámci doplňkového penzijního spoření následující tři účastnické fondy:\*

A	Allianz povinný konzervativní fond
B	Allianz vyvážený účastnický fond
C	Allianz dynamický účastnický fond

\* Úplné názvy účastnických fondů jsou uvedeny ve statutech fondů.

Jednotlivé účastnické fondy se liší výší potenciálního výnosu a investičním rizikem.



Účastnický fond primárně nesleduje žádný konkrétní benchmark. Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

### SKLADBA MAJETKU FONDU



● 100% – Cenné papíry s pevným výnosem

100% majetku fondu je tvořeno instrumenty s pevným výnosem (dluhopisy, nástroje peněžního trhu a obdobné cenné papíry).

S investicí do účastnického fondu jsou spojena zejména tato rizika:

- tržní riziko, tj. riziko vyplývající z vlivu tržního vývoje na ceny a hodnoty jednotlivých složek majetku fondu;
- úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek;
- měnové riziko, tj. riziko spojené s pohybem kurzu měny v případě zahraničně-měnové investice; toto riziko je v účastnickém fondu aktivně omezeno (zahraničně-měnové investice jsou plně měnově zajištěny);
- specifická rizika (riziko vypořádání, operační riziko, riziko koncentrace).

Podrobný popis rizik spojených s investováním do účastnického fondu je uveden ve statutu, který je dostupný na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

## ÚPLATA A POPLATKY

Úplata za obhospodařování majetku	
Výše	0,4 %
Základ pro výpočet	průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu
Úplata za zhodnocení	
Výše	10 %
Základ pro výpočet	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

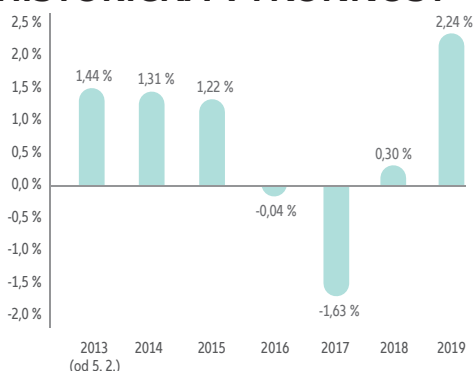
Úplata penzijní společnosti (celková nákladovost) za předchozí účetní období (rok 2019) činí 0,40 %.

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
Převod prostředků mezi účastnickými fondy	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužité převody zdarma se převádí do dalších let)
Změna investiční strategie	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužité změny zdarma se převádí do dalších let)

## HISTORICKÁ VÝKONNOST



## 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.

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

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

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 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).

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 1. 2. 2020.



# ALLIANZ VYVÁŽENÝ ÚČASTNICKÝ FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ – DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ (3. PILÍŘ)

Platnost od 1. 2. 2020

### 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 ním spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje seznámení s tímto sdělením.

### 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 měsíční výše státního příspěvku je 90 Kč při příspěvku účastníka 300 Kč a maximální 230 Kč při měsíčním příspěvku 1 000 Kč a více.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčního příspěvku převyšující 1 000 Kč, maximálně však o 24 000 Kč ročně. Na smlouvu o DPS může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn.

V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

### 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 A- a vyšší.

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, přičemž musí jít o cenné papíry z nejméně 6 emisí a cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % hodnoty majetku Fondu.

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 je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.

### RIZIKOVÝ PROFIL

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

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

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.

### ZÁKLADNÍ ÚDAJE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

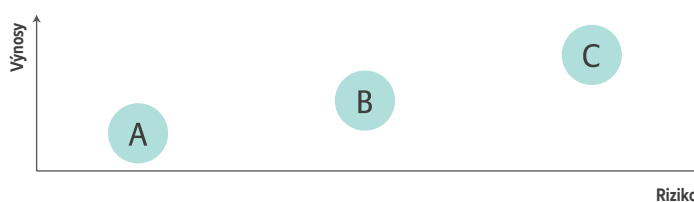
Penzijní společnost	Allianz penzijní společnost, a. s. Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8 IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)
Název, typ fondu	Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s. Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický fond)
Druh fondu	Smíšený fond Investuje vyváženě do dluhopisů a akcií (max. 40 %)

Allianz penzijní společnost, a. s., nabízí v rámci doplňkového penzijního spoření následující tři účastnické fondy:\*

A	Allianz povinný konzervativní fond
B	Allianz vyvážený účastnický fond
C	Allianz dynamický účastnický fond

\* Úplné názvy účastnických fondů jsou uvedeny ve statutech fondů.

Jednotlivé účastnické fondy se liší výší potenciálního výnosu a investičním rizikem.



Účastnický fond primárně nesleduje žádný konkrétní benchmark. Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

### SKLADBA MAJETKU FONDU



- Min. 60 % – Cenné papíry s pevným výnosem
- Max. 40 % – Akcie a obdobné cenné papíry

Majetek fondu je tvořen:

- nejméně z 60 % instrumenty s pevným výnosem (dluhopisy, nástroje peněžního trhu a obdobné cenné papíry);
- nejvýše z 40 % akciemi nebo obdobnými cennými papíry, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií.

S investicí do účastnického fondu jsou spojena zejména tato rizika:

- tržní riziko, tj. riziko vyplývající z vlivu tržního vývoje na ceny a hodnoty jednotlivých složek majetku fondu;
- úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek;
- měnové riziko, tj. riziko spojené s pohybem kurzu měny v případě zahraničně-měnové investice; toto riziko je v účastnickém fondu aktivně omezeno (nezajištěná část majetku fondu může tvořit nejvýše 40 % hodnoty jeho majetku);
- specifická rizika (riziko vypořádání, operační riziko, riziko koncentrace).

Podrobný popis rizik spojených s investováním do účastnického fondu je uveden ve statutu, který je dostupný na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

## ÚPLATA A POPLATKY

Úplata za obhospodařování majetku	
Výše	0,8 %
Základ pro výpočet	průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu

Úplata za zhodnocení	
Výše	15 %
Základ pro výpočet	rozíl 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 2019) činí 1,04 %.

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
Převod prostředků mezi účastnickými fondy	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužité převody zdarma se převádí do dalších let)
Změna investiční strategie	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužité změny zdarma se převádí do dalších let)

Poplatky spojené s žádostmi o informace

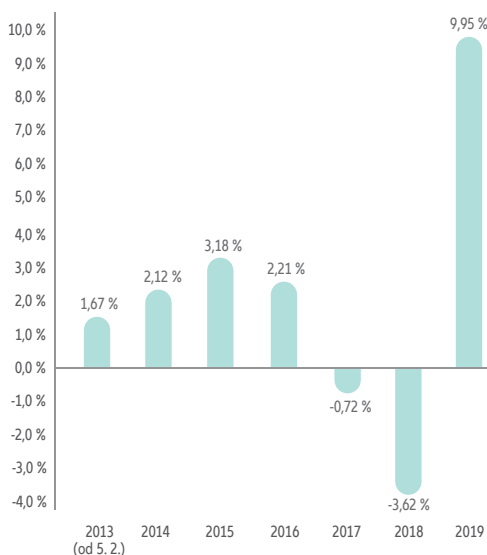
Poplatek	Výše poplatku
Řádný roční výpis (vyhotovení a odeslání)	Jednou ročně zdarma
Mimořádné výpisy a přehledy plateb (vyhotovení a odeslání)	Max. 60 Kč
Zaslání výroční a pololetní zprávy v listinné podobě	Max. 60 Kč

Poplatky spojené s výplatou dávek

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

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 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 1. 2. 2020.

# ALLIANZ DYNAMICKÝ ÚČASTNICKÝ FOND

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ – DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ (3. PILÍŘ)

Platnost od 1. 2. 2020

### 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 ním spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje seznámení s tímto sdělením.

### 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 měsíční výše státního příspěvku je 90 Kč při příspěvku účastníka 300 Kč a maximální 230 Kč při měsíčním příspěvku 1 000 Kč a více.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčního příspěvku převyšující 1 000 Kč, maximálně však o 24 000 Kč ročně. Na smlouvu o DPS může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn.

V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

### 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, přičemž musí jít o cenné papíry z nejméně 6 emisí a cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % hodnoty majetku Fondu.

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 je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.

### RIZIKOVÝ PROFIL

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

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

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.

### ZÁKLADNÍ ÚDAJE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

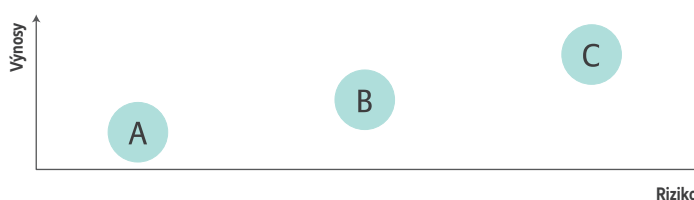
Penzijní společnost	Allianz penzijní společnost, a. s. Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8 IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)
Název, typ fondu	Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s. Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický fond)
Druh fondu	Smíšený fond Investuje převážně do akcií (max. 80 %) a dluhopisů

Allianz penzijní společnost, a. s., nabízí v rámci doplňkového penzijního spoření následující tři účastnické fondy:\*

A	Allianz povinný konzervativní fond
B	Allianz vyvážený účastnický fond
C	Allianz dynamický účastnický fond

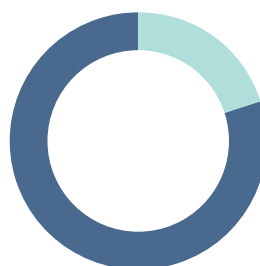
\* Úplné názvy účastnických fondů jsou uvedeny ve statutech fondů.

Jednotlivé účastnické fondy se liší výší potenciálního výnosu a investičním rizikem.



Účastnický fond primárně nesleduje žádný konkrétní benchmark. Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

### SKLADBA MAJETKU FONDU



- Min. 20% – Cenné papíry s pevným výnosem
- Max. 80% – Akcie a obdobné cenné papíry

Majetek fondu je tvořen:

- nejméně z 20% cennými papíry s pevným výnosem (dluhopisy, nástroje peněžního trhu a obdobné cenné papíry);
- nejvýše z 80% akciemi nebo obdobnými cennými papíry, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií.

S investicí do účastnického fondu jsou spojena zejména tato rizika:

- tržní riziko, tj. riziko vyplývající z vlivu tržního vývoje na ceny a hodnoty jednotlivých složek majetku fondu;
- úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek;
- měnové riziko, tj. riziko spojené s pohybem kurzu měny v případě zahraničně-měnové investice; toto riziko je v účastnickém fondu aktivně omezeno (nezajištěná část majetku fondu může tvořit nejvýše 80% hodnoty jeho majetku);
- specifická rizika (riziko vypořádání, operační riziko, riziko koncentrace).

Podrobný popis rizik spojených s investováním do účastnického fondu je uveden ve statutu, který je dostupný na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

## ÚPLATA A POPLATKY

Úplata za obhospodařování majetku	
Výše	1,0 %
Základ pro výpočet	průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu
Úplata za zhodnocení	
Výše	15 %
Základ pro výpočet	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

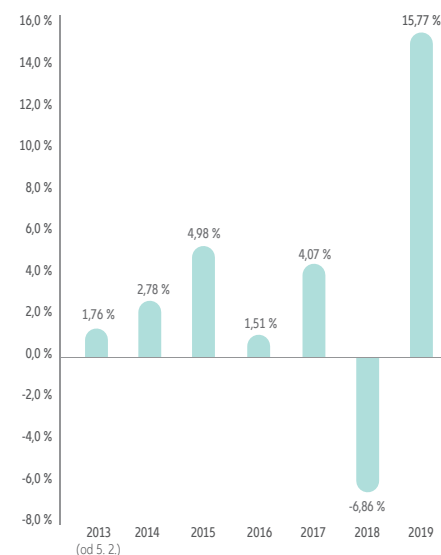
Úplata penzijní společnosti (celková nákladovost) za předchozí účetní období (rok 2019) činí 1,43 %.

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
Převod prostředků mezi účastnickými fondy	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužitě převody zdarma se převádí do dalších let)
Změna investiční strategie	Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužitě změny zdarma se převádí do dalších let)

## HISTORICKÁ VÝKONNOST



## 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.

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

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

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 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).

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 1. 2. 2020.



# SMLUVNÍ PODMÍNKY PRO DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Platnost od 1. 2. 2016

## 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 v oddílu B vložce 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. Doplňkové 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. Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření mezi účastníkem a penzijní společností dnem stanoveným v této 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 v souladu s článkem 9 odstavec 3 a 4 za podmínky, že před přerušením platil příspěvek na doplňkové penzijní spoření nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po době jdoucích od posledního přerušení placení příspěvku u téže penzijní společnosti.
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).
4. Účastníkem doplňkového penzijního spoření může být pouze fyzická osoba, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.

10. 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 doručením penzijní společnosti; spolu s jeho potvrzením penzijní společnosti jsou součástí smlouvy.
11. Určí-li účastník ve smlouvě podíly 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.
12. Smluvním jazykem je český jazyk. Pokud písemnost není v českém jazyce, příloží 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. Uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je sjednána služba AUTOpilot. 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 uvedený v následující tabulce a zbývajících 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, který je uveden v článku 15 odst. 3 písm. a)	Minimální počet procent prostředků účastníka umístěných v Allianz povinném konzervativním fondu
4	20
3	40
2	60
1	80

7. Penzijní společnost převede prostředky účastníka nejpozději v den dosažení věku účastníka uvedeného v článku 15 odst. 3 písm. a) do Allianz povinného konzervativního fondu. Po tomto převodu jsou příspěvky účastníka, příspěvky zaměstnavatele a státní příspěvky umísťovány 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 předem 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 odstavce 7, 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 vyhová. Penzijní společnost nemůže přijmout žádost účastníka podle věty první dříve než 60 dnů předem 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 7, jsou prostředky dle odstavců 7 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 uvedená v článku 14 písm. a) nebo b) nebo o dávku uvedenou v článku 14 písm. a), b), e) nebo f) nepožádal. Výpovědní doba v délce 1 měsíce začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícím po dni doručení výpovědi.
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 nezapltil příspěvek účastníka, pokud byl účastník nejméně 30 dnů předem odeslán 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 číslo pojistěnce vedeného v registru pojistěnců podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, nebo porušil povinnost bez zbytečného odkladu písemně oznámit změny ve skutečnostech podle článku 10 odstavce 2;
  - 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 smluvními podmínkami 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. 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 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 plátce 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 příspěvků účastníka na budoucí období dle odstavce 2.
9. V okamžiku vzniku nároku na dávku doplňkového penzijního spoření končí povinnost platit příspěvky na 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, který 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;
  - b) poživitelem důchodu z tohoto důchodového pojištění;
  - c) účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.
2. Pokud zákon o doplňkovém penzijním spoření nestanoví jinak, na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek ve výši nejméně 300 Kč (příspěvek zaměstnavatele se nezapočítává), jeden státní příspěvek.
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 takto:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
300 až 999 Kč	90 + 20 % z částky nad 300 Kč
1 000 a více Kč	230 Kč

5. Pokud účastník platí příspěvek za delší období než kalendářní měsíc, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek.
6. Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů.

#### ČLÁNEK 11

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

1. Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu do účastnických fondů téže penzijní společnosti lze na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření s penzijní společností a ukončení smlouvy o penzijním připojištění u téže penzijní společnosti, která tento transformovaný fond obhospodařuje. Tento převod prostředků je bezplatný.
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.

#### ČLÁNEK 12

##### Podmínky převodu prostředků do účastnických fondů 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 depozitáře účastnického fondu, ke kterému byly prostředky účastníka převedeny.

#### ČLÁNEK 13

##### Úplata penzijní společnosti

1. Penzijní společnost má právo na úplatu za obhospodařování majetku v účastnických fondech a na úplatu za zhodnocení majetku v účastnických fondech, a to v souladu se statuty účastnických fondů.

#### 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;
- e) částečné odbytné;
- f) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi;
- g) 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 smlouvou a těmito smluvními podmínkami. Žádost o výplatu dávky lze podat až po vzniku nároku.
2. Dávky uvedené v článku 14 písm. a), b), e) a f) náleží pouze účastníkovi.
3. Podmínkou vzniku nároku na dávky uvedené v článku 14 písm. a), e) a f) je trvání spořicí doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dále:
  - a) pro dávku 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 uvedenou v článku 14 písm. c) je trvání spořicí doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka 60 let.
5. Podmínkou vzniku nároku účastníka na dávku uvedenou v článku 14 písm. b) 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 20 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. Jednorázové vyrovnání:
  - a) náleží účastníkovi za podmínek podle článku 15 odstavce 4, a pokud mu z určené části prostředků nebyla zahájena výplata dávky uvedená v článku 14 písm. a), b), e) nebo f); účastník může zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání a jedné z dávek uvedených v článku 14 písm. a), b), e) nebo f);
  - b) náleží určené osobě, pokud účastník zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na dávku uvedenou v článku 14 písm. a) až c), e) nebo f) a 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. 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.
3. 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.
4. 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

##### Odbyté

1. Nárok na odbytné vzniká:
  - 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 podle článku 14 písm. a) až c), e) nebo f); neurčil-li účastník určenou osobu, stává se odbytné předmětem dědictví.
2. O odbytné lze požádat až po uplynutí výpovědní doby a penzijní společnost jej vyplatí do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti oprávněné osoby o jeho výplatu.
3. 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 po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků náleží účastníkovi v roce, kdy 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. Podáním žádosti ani výplatou částečného odbytného smlouva účastníka o doplňkovém penzijním spoření 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 uvedený 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 nespĺňuje 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 doručení písemné žádosti o výplatu dávky doplňkového penzijního spoření penzijní společnosti. Nároky určených osob je povinna určit 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, kterým vznikl nárok na dávku doplňkového penzijního spoření a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky a nemají 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, vyplatí 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 nejpozději 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.
4. Penzijní společnost je povinna oznámit účastníkovi, zdravotní pojišťovně podle odstavce 2 a České správě sociálního zabezpečení nejpozději v den vyplacení první splátky den zahájení vyplácení starobní penze na určenou dobu a nejpozději 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 nedostačují 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 odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu.
6. Penzijní společnost odepíše 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 téže 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 zaslanych 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 kdykoliv do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti účastníka nebo jiného příjemce dávky, přičemž odesláni výpisu častěji než jednou ročně může být zpoplatněno.

## ČLÁNEK 24

### Doplátky po zániku doplňkového penzijního spoření

Platby připsané na účet účastníka po zániku doplňkového penzijního spoření a náležející účastníkovi jsou mu dodatečně dopláceny bez zbytečného odkladu. V případě, že částka u bankovního převodu nebo u výplaty poštovní poukázku je nižší než penzijní společnosti stanovené minimální částky, výplata doplatků se neprovádí. Jedná-li se o převod prostředků do účastnických fondů penzijní společnosti, jsou doplatky převedeny vždy v jakémkoliv 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 sjednáno. O doručení písemnosti touto cestou je účastník notifikován též prostřednictvím elektronické pošty či textové zprávy (SMS) na mobilní telefonní číslo, které k tomuto účelu účastník poskytl (dále též „notifikační zpráva“);
  - d) elektronicky v souladu s právními předpisy na adresu předem určenou smluvními stranami.



4. Účastník je povinen sdělit penzijní společnosti aktuální adresu trvalého pobytu, případně, pokud se liší, kontaktní adresu pro doručování písemnosti (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 (vědomě 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 zasílaná 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 odesílatелеm.
10. Penzijní společnost si může vyhradit právo požadovat, aby podpis na písemnosti byl úředně nebo jinak ověřen.
11. Peněžní částka je doručena penzijní společnosti dnem připsání této částky na jeho účet s ujednanou identifikační 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 zpráva) odesílatele doručovaná na e-mailovou adresu se považuje za doručenu dnem jejího odeslání odesílatелеm, i když adresát neměl možnost se s obsahem písemnosti seznámit. Neoznámění 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 jednájící osoba 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)). Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

## **ČLÁNEK 27** **Závěrečná ustanovení**

1. Smluvní podmínky schválilo představenstvo Allianz penzijní společnosti, a. s., dne 18. 11. 2015 a nabývají účinnosti dnem 1. 2. 2016.