

Váš průvodce výpisem z osobního penzijního účtu

Vážení klienti,

připravili jsme pro Vás roční výpis z osobního penzijního účtu Vašeho doplňkového penzijního spoření. Při jeho tvorbě jsme se snažili zajistit co největší přehlednost a srozumitelnost informací, které Vám chceme sdělit. Tento průvodce by Vám měl pomoci k rychlejší orientaci a usnadnit vyhledání důležitých informací obsažených ve Vašem výpisu.

Vaše Česká spořitelna – penzijní společnost

Úvodní část

V záhlaví najdete identifikaci výpisu: číslo smlouvy, stav spoření a období, kterého se výpis týká.

Následuje jméno účastníka spoření, jeho rodné číslo (či datum narození), datum zahájení spoření a datum, odkdy spoříte u nás (pokud jste k nám spoření převedli z jiné penzijní společnosti, jsou tato data rozdílná).

				Výpis z osobního penzijního účtu Doplňkové penzijní spoření	
Účastník spoření: RC / dat. narození / č. pojistěnce: Datum vzniku spoření: Datum vzniku spoření u České spořitelny – penzijní společnosti:	Pavel Vzorek 0000000000 01.09.2016 01.09.2016	Období: Číslo smlouvy (stav): Číslo výpisu:	01.01.2021 - 31.12.2021 123456789 (aktivní) 001		

Hlavní část

Základní údaje účtu: zde rekapitulujeme stav osobního účtu za dané období, včetně informace o případném příjemci dávky. Zdůraznili jsme počáteční a konečnou hodnotu Vašeho účtu. Uvedená strategie spoření platí k poslednímu dni období.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE ÚČTU		
Počáteční hodnota účtu:	107 411,68 Kč	Příjemce dávky:
Konečná hodnota účtu:	128 648,80 Kč	RC / dat. narození:
Sjednaný příspěvek účastníka:	1000 Kč	Podíl na dávce:
Sjednaný příspěvek zaměstnavatele:	ano	Služba Garance: základní (dle obchodních podmínek)
Spořicí doba:	149 měs.	Služba Elektronické vystavování dokumentů: sjednána
Strategie spoření:	Konzervativní fond 30 %, Vyvážený fond 30 %, Dynamický fond 40 %	

Peněžní podúčtet: na tomto místě najdete přehled částek, které jsme na Váš osobní účet připsali (Vložené prostředky) či z účtu odepsali (Vyplacené prostředky). Počáteční i Konečný stav vyjadřují částky sečtené za celou dobu spoření. Změna uvedená bez znaménka označuje zvýšení hodnot, se znaménkem minus snížení.

PENĚŽNÍ PODÚČET	Počáteční stav (Kč)	Změna (Kč)	Konečný stav (Kč)
Vložené prostředky:			
příspěvky účastníka – rozpočítané	52 000,00	12 000,00	64 000,00
příspěvky účastníka – předplatné	2 000,00	0,00	2 000,00
příspěvky zaměstnavatele	0,00	0,00	0,00
státní příspěvky	11 270,00	2 760,00	14 030,00
převod z jiné penzijní společnosti	0,00	0,00	0,00
převod z transformovaného fondu	29 003,17	0,00	29 003,17
vyrovnaní časových či kurzových rozdílů	0,00	0,00	0,00
bonusy	0,00	0,00	0,00
platby na úhradu poplatků	0,00	0,00	0,00
Vyplacené prostředky:			
výplata dávek	0,00	0,00	0,00
převod k jiné penzijní společnosti	0,00	0,00	0,00
Poplatky	0,00	0,00	0,00
Hodnota prostředků určených k výplatě či převodu k jiné penzijní společnosti	0,00	0,00	0,00

Majetkový podúčtet: v této části informujeme o počtu penzijních jednotek na Vašem účtu. Jsou rozděleny podle účastnických fondů, ve kterých spoříte. Uvádíme i hodnoty jednotek na začátku a na konci období. Hodnota Vašeho majetku ve fondu je výsledkem vynásobení počtu jednotek jejich hodnotou.

MAJETKOVÝ PODÚČET	Počet jednotek (ks)			Hodnota jednotky (Kč)		Hodnota majetku ve fondu (Kč)		
	Počáteční stav	Změna	Konečný stav	Počáteční stav	Konečný stav	Počáteční stav	Změna	Konečný stav
Konzervativní fond	27 521	4 270	31 791	1,0552	1,0113	29 040,15	3 110,08	32 150,23
Vyvážený fond	25 187	3 353	28 540	1,2736	1,3324	32 078,16	5 948,53	38 026,69
Dynamický fond	31 711	3 738	35 449	1,4598	1,6494	46 291,71	12 177,87	58 469,58
	Počáteční stav (Kč)		Konečný stav (Kč)					
Nezainvestované prostředky	1,66		2,3					

Zhodnocení prostředků a výkonnost fondů: zde informujeme o dosaženém zhodnocení Vašich prostředků v procentech i v korunách. Najdete tu i přehled výnosů ostatních účastnických fondů.

ZHODNOCENÍ PROSTŘEDKŮ	Za rok 2021	Za dobu spoření	VÝKONNOST FONDŮ	Za rok 2021	Od vzniku fondu
Zhodnocení prostředků	5,94 %	17,99 %	Konzervativní fond	-4,16 %	1,13 %
Přibližné výnosy (Kč)	6 477,12	19 615,63	Etický fond	-1,93 %	7,53 %
Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu		20 658,80	Vyvážený fond	4,62 %	33,24 %
			Dynamický fond	12,99 %	64,94 %

Úplata penzijní společnosti: uvádíme výši úplaty v procentech i odpovídající hodnotu v korunách v rozdělení na úplatu za obhospodařování majetku a za zhodnocení majetku. Úplaty nejsou strhávány z Vašeho účtu – byly průběžně započítávány v uveřejňovaných hodnotách, za které penzijní jednotky pořizujete.

ÚPLATA ZA OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU	Za rok 2021	
	%	Kč
Konzervativní fond	0,40	107,36
Vyvážený fond	1,00	280,68
Dynamický fond	1,00	389,90

ÚPLATA ZA ZHODNOCENÍ MAJETKU	Za rok 2021	
	%	Kč
Konzervativní fond	10,00	57,68
Vyvážený fond	15,00	98,88
Dynamický fond	15,00	126,05

Přehled pohybů na účtu

Na další straně (či stranách) výpisu najdete přehled pohybů, které na Vašem osobním účtu evidujeme za dané období.

Jednotlivé obraty na peněžním a majetkovém podúčtu pro přehlednost označujeme vysvětlujícím popiskem.

Datum ve sloupci **Přijato** je den, kdy byly vložené prostředky připsány na sběrný účet naší penzijní společnosti vedený u depozitáře.

Datum uvedené v **Pohybech na peněžním podúčtu** je den, kdy došlo k připsání prostředků (se znaménkem minus jejich odepsání) na Váš osobní penzijní účet (nebo z Vašeho účtu).

PŘEHLED POHYBŮ NA ÚČTU	Pohyby na peněžním podúčtu			Pohyby na majetkovém podúčtu			Nezainvestováno (Kč)
	Přijato	Provedeno	Částka (Kč)	Provedeno	Počet jednotek	Hodnota jednotky (Kč)	
Příspěvek účastníka	15.01.2021	18.01.2021	1 000,00				
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,35	18.01.2021	270	1,4791	0,65
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,10	18.01.2021	234	1,2925	-0,10
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,76	18.01.2021	285	1,0553	-0,76
Příspěvek účastníka	15.02.2021	16.02.2021	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,07	16.02.2021	286	1,0492	-0,07
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,64	16.02.2021	265	1,5081	0,36
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,18	16.02.2021	232	1,2939	-0,18
Státní příspěvek 12/2020, 11/2020, 10/2020	25.02.2021	26.02.2021	690,00				
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-208,17	01.03.2021	160	1,2886	0,83
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-207,02	01.03.2021	198	1,0456	-0,02
Nákup jednotek Dynamického fondu			-275,72	01.03.2021	184	1,4985	0,28
Příspěvek účastníka	15.03.2021	16.03.2021	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-299,66	16.03.2021	288	1,0405	0,34
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,69	16.03.2021	231	1,3017	-0,69
Nákup jednotek Dynamického fondu			-400,99	16.03.2021	262	1,5305	-0,99
Příspěvek účastníka	15.04.2021	16.04.2021	1 000,00				
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,14	16.04.2021	257	1,5531	0,86
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-299,86	16.04.2021	288	1,0412	0,14
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-299,25	16.04.2021	228	1,3125	0,75
Příspěvek účastníka	17.05.2021	18.05.2021	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,24	18.05.2021	288	1,0425	-0,24
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,57	18.05.2021	227	1,3241	-0,57
Nákup jednotek Dynamického fondu			-401,01	18.05.2021	254	1,5768	-1,01
<small>Státní příspěvek 09/2021, 09/2021, 01/2021</small>	<small>08.06.2021</small>	<small>01.06.2021</small>	<small>600,00</small>				

Datum uvedené v **Pohybech na majetkovém podúčtu** je den nákupu penzijních jednotek (nebo jejich prodeje, označeno znaménkem minus).

Ve sloupci **Nezainvestováno** jsou prostředky, které budou použity při dalším nákupu (nepostačují na nákup celé jednotky). Tyto prostředky jsou průběžně přičítány k částce použité při dalším nákupu do okamžiku, kdy je za ně nakoupena jednotka. Se znaménkem minus jde naopak o rozdíly vzniklé nákupem jednotek v hodnotě převyšující vložené prostředky, proto o ně bude snížena částka nezainvestovaných prostředků určená pro příští nákup.

Slovníček vybraných pojmů na výpise z osobního penzijního účtu

Období výpisu – období, ve kterém zaznamenáváme všechny pohyby na Vašem účtu

Číslo výpisu – pořadové číslo výpisu v kalendářním roce

Počáteční hodnota účtu – součet hodnoty Vašeho majetku ve fondu (fondech), hodnoty prostředků určených k výplatě či převodu k jiné penzijní společnosti a případných nezainvestovaných prostředků, vše k prvnímu dni období

Konečná hodnota účtu – součet stejných položek a jejich hodnot k poslednímu dni období

Spořicí doba – odpovídá počtu měsíců, za které byl zaplacen příspěvek alespoň ve výši 100 Kč

Počáteční stav – údaj platný k prvnímu dni období

Konečný stav – údaj platný k poslednímu dni období

Příspěvky účastníka – rozpočítané – vložené prostředky rozpočítané na dosavadní spořicí dobu, k nimž je či bude poskytnut státní příspěvek (pokud jednotlivě dosáhly výše alespoň 300 Kč)

Příspěvky účastníka – předplatné – vložené prostředky, které budou na jednotlivě měsíce spořicí doby použity v budoucnu

Převod z jiné penzijní společnosti – pokud jste k nám své doplňkové penzijní spoření převedli z jiné penzijní společnosti, je zde uvedena převedená částka

Převod z transformovaného fondu – pokud Vaše doplňkové penzijní spoření vzniklo převodem z penzijního připojištění, je zde uvedena převedená částka

Vyrovnaní časových či kurzových rozdílů – jestliže z důvodů vzniklých na naší straně došlo k odkladu připsání prostředků na Váš osobní účet, zde Vám nahradíme případný rozdíl způsobený jejich pozdějším zainvestováním

Bonusy – připsané odměny z platební karty České spořitelny, prémie apod.

Výplata dávek – výše prostředků, které byly vyplaceny v podobě dávků nebo splátky dávků z doplňkového penzijního spoření

Převod k jiné penzijní společnosti – výše prostředků, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti

Nezainvestované prostředky – Vaše peněžní prostředky, za které ještě nebyly připsány jednotky proto, že jejich výše nepostačuje k nákupu celé jednotky (budou využity k úhradě jednotky při příštím nákupu) nebo ještě není známa aktuální hodnota jednotky (nákup proběhne po jejím uveřejnění), případně jde o peněžní prostředky určené k výplatě či převodu k jiné penzijní společnosti

Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu – pokud Vašemu spoření v doplňkovém penzijním spoření předcházelo spoření v penzijním připojištění, najdete zde celkové výnosy od počátku spoření