

# 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 – III. pilíř  
Číslo smlouvy (stav): 123456789 (aktivní)

Období: 01.01.2016 - 31.12.2016  
Číslo výpisu: 1

Účastník spoření: Pavel Vzorek  
RČ / dat. narození / č. pojištěnce: 000000/0000

Datum vzniku spoření: 01.08.2014  
Datum vzniku spoření u České spořitelny - penzijní společnosti: 01.08.2014

**PSVDPDS**

**Vážený pan**  
**Pavel Vzorek**  
**Poláčkova 1976/2**  
**140 21 Praha 4**

VZOR

## 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**

<b>Počáteční hodnota účtu:</b>	<b>26 657,83 Kč</b>	Příjemce dávky:	
<b>Konečná hodnota účtu:</b>	<b>49 393,42 Kč</b>	RČ / dat. narození / č. pojištěnce:	
Sjednaný příspěvek účastníka:	1 000,00 Kč	Podíl na dávce:	
Sjednaný příspěvek zaměstnavatele:	ano	Služba Garance:	základní (dle obchodních podmínek)
Spořicí doba:	29 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.

POENĚŽNÍ PODUČET	Počáteční stav (Kč)	Změna (Kč)	Konečný stav (Kč)
<b>Vložené prostředky:</b>			
příspěvky účastníka – rozpočítané	16 000,00	12 000,00	28 000,00
příspěvky účastníka – předplacené	0,00	0,00	0,00
příspěvky zaměstnavatele	2 000,00	4 000,00	6 000,00
státní příspěvky	2 990,00	2 760,00	5 750,00
převod z jiné penzijní společnosti	0,00	0,00	0,00
převod z transformovaného fondu	0,00	0,00	0,00
vyrovnání časového rozlišení	0,00	0,00	0,00
bonusy	0,00	0,00	0,00
platby na úhradu poplatků	0,00	0,00	0,00
<b>Vyplacené prostředky (vč. poplatků):</b>			
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 PODUČET	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	7 944	6 094	14 038	1,0230	1,0225	8 126,71	6 227,14	14 353,85
Vyvážený fond	7 674	5 896	13 570	1,0430	1,0969	8 003,98	6 880,95	14 884,93
Dynamický fond	9 922	7 764	17 686	1,0608	1,1395	10 525,25	9 627,94	20 153,19
Nezainvestované prostředky								
		Počáteční stav (Kč)	Konečný stav (Kč)					
		1,89	1,45					

**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 2016	Za dobu spoření	VÝKONNOST FONDŮ	Za rok 2016	Od vzniku fondu
Zhodnocení prostředků	8,22 %	7,53 %	Konzervativní fond	-0,05 %	2,25 %
Průměrné výnosy (Kč)	3 594,75	3 926,45	Vyvážený fond	5,17 %	9,69 %
Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu		3 926,45	Dynamický fond	7,42 %	13,95 %

**Úplata penzijní společnosti:** uvádíme vyšší 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 2016	
	%	Kč
Konzervativní fond	0,40	0,27
Vyvážený fond	1,00	0,59
Dynamický fond	1,00	4,22

ÚPLATA ZA ZHODNOCENÍ MAJETKU	Za rok 2016	
	%	Kč
Konzervativní fond	10,00	0,06
Vyvážený fond	15,00	0,18
Dynamický fond	15,00	0,22

## 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	Položka (popis obrátů)	Přijato	Pohyby na peněžním podúčtu		Pohyby na majetkovém podúčtu		Nezainvestováno (Kč)	
			Provedeno	Částka (Kč)	Provedeno	Počet jednotek		Hodnota jednotky (Kč)
	Příspěvek účastníka	10.01.2016	13.01.2016	1 000,00				
	Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,00	13.01.2016	298	1,0042	0,00
	Nákup jednotek – Vyvážený fond			-300,00	13.01.2016	298	1,0046	0,00
	Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,00	13.01.2016	399	1,0028	0,00
	Příspěvek účastníka	11.02.2016	12.02.2016	1 000,00				
	Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,00	12.02.2016	298	1,0057	0,00
	Nákup jednotek – Vyvážený fond			-300,00	12.02.2016	298	1,0067	0,00
	Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,00	12.02.2016	401	0,9989	0,00
	Státní příspěvek 10/2015, 11/2015, 12/2015	26.02.2016	28.02.2016	990,00				
	Nákup jednotek – Konzervativní fond			-207,00	03.03.2016	205	1,0071	0,00
	Nákup jednotek – Vyvážený fond			-207,00	03.03.2016	204	1,0141	0,00
	Nákup jednotek – Dynamický fond			-276,00	03.03.2016	272	1,0128	0,00
	Příspěvek účastníka	11.03.2016	12.03.2016	1 000,00				
	Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,00	12.03.2016	298	1,0067	0,00
	Nákup jednotek – Vyvážený fond			-300,00	12.03.2016	297	1,0107	0,00
	Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,00	12.03.2016	397	1,0080	0,00
	Příspěvek účastníka	09.04.2016	10.04.2016	1 000,00				
	Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,00	10.04.2016	298	1,0085	0,00
	Nákup jednotek – Vyvážený fond			-300,00	10.04.2016	295	1,0160	0,00
	Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,00	10.04.2016	395	1,0133	0,00
	Příspěvek účastníka	13.05.2016	14.05.2016	1 000,00				
	Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,00	14.05.2016	296	1,0132	0,00
	Nákup jednotek – Vyvážený fond			-300,00	14.05.2016	290	1,0347	0,00
	Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,00	14.05.2016	383	1,0438	0,00

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 rozdíl 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 jednotlivé 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 časového rozlišení** – 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 dávky nebo splátky dávky 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