PENZIJNÍ | 25 let
České spořitelny

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 výpise.

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).

PENZIJNÍ | 25 let
České spořitelny

Výpis z osobního penzijního účtu
Doplňkové penzijní spoření Období: 01.01.2019 - 31.12.2019
Číslo smlouvy (stav): 123456789 (aktivní) Číslo výpisu: 1

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

Datum vzniku spoření: 01.09.2016
Datum vzniku spoření
u Česká spořitelna - penzijní společnosti: 01.09.2016

PSVPDPS

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

Počáteční hodnota účtu:	**65 160,28 Kč**	Příjemce dávky:	
Konečná hodnota účtu:	**87 979,47 Kč**	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)
Spořící doba:	125 měs.	Služba Elektronické vystavování dokumentů:	sjednána

Strategie spoření: Konzervativní fond 30 %, Vyvážený fond 30 %, Dynamický fond 40 %

Peněžní podúčet: 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	28 000,00	12 000,00	40 000,00
příspěvky účastníka – předplatné	2 000,00	0,00	2 000,00
příspěvky zaměstnavatele	0,00	0,00	0,00
státní příspěvky	5 750,00	2 760,00	8 510,00
převod z jiné penzijní společnosti	0,00	0,00	0,00
převod z transformovaného fondu	29 003,17	0,00	29 003,17
vyrovnání 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 podúčet: 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	19 044	4 286	23 330	1,0181	1,0445	19 388,69	4 979,49	24 368,18
Vyvážený fond	17 723	3 775	21 498	1,1022	1,2171	19 534,29	6 630,92	26 165,21
Dynamický fond	22 652	4 572	27 224	1,1582	1,3754	26 235,54	11 208,34	37 443,88
	Počáteční stav (Kč)		Konečný stav (Kč)					
Nezainvestované prostředky	1,76		2,20					

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 2019	Za dobu spoření
Zhodnocení prostředků	10,14 %	10,65 %
Průběžné výnosy (Kč)	8 059,19	8 466,30
Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu		9 509,47

VÝKONNOST FONDŮ	Za rok 2019	Od vzniku fondu
Konzervativní fond	2,59 %	4,45 %
Etický fond	6,15 %	5,53 %
Vyvážený fond	10,42 %	21,71 %
Dynamický fond	18,75 %	37,54 %

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 2019	
	%	Kč
Konzervativní fond	0,40	87,60
Vyvážený fond	1,00	230,35
Dynamický fond	1,00	322,98

ÚPLATA ZA ZHODNOCENÍ MAJETKU	Za rok 2019	
	%	Kč
Konzervativní fond	10,00	23,44
Vyvážený fond	15,00	113,04
Dynamický fond	15,00	229,99

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)
Položka (popis obratu)	Přijato	Provedeno	Částka (Kč)	Provedeno	Počet jednotek	Hodnota jednotky (Kč)	
Příspěvek účastníka	15.01.2019	16.01.2019	1 000,00				
Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,48	16.01.2019	295	1,0186	-0,48
Nákup jednotek – Vyvážený fond			-399,73	16.01.2019	333	1,2004	0,27
Nákup jednotek – Dynamický fond			-299,73	16.01.2019	267	1,1226	0,27
Příspěvek účastníka	15.02.2019	18.02.2019	1 000,00				
Nákup jednotek – Konzervativní fond			-299,73	18.02.2019	294	1,0195	0,27
Nákup jednotek – Vyvážený fond			-300,21	18.02.2019	263	1,1415	-0,21
Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,64	18.02.2019	323	1,2404	-0,64
Státní příspěvek 10/2018, 11/2018, 12/2018	27.02.2019	28.02.2019	690,00				
Nákup jednotek – Konzervativní fond			-206,89	28.02.2019	203	1,0192	0,11
Nákup jednotek – Vyvážený fond			-275,52	28.02.2019	219	1,2581	0,48
Nákup jednotek – Dynamický fond			-206,94	28.02.2019	180	1,1497	0,06
Příspěvek účastníka	15.03.2019	18.03.2019	1 000,00				
Nákup jednotek – Konzervativní fond			-299,63	18.03.2019	259	1,1569	0,37
Nákup jednotek – Vyvážený fond			-400,36	18.03.2019	315	1,2710	-0,36
Nákup jednotek – Dynamický fond			-299,93	18.03.2019	294	1,0202	0,07
Příspěvek účastníka	15.04.2019	16.04.2019	1 000,00				
Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,87	16.04.2019	258	1,1662	-0,87
Nákup jednotek – Vyvážený fond			-299,53	16.04.2019	293	1,0223	0,47
Nákup jednotek – Dynamický fond			-399,55	16.04.2019	310	1,2889	0,45
Příspěvek účastníka	15.05.2019	16.05.2019	1 000,00				
Nákup jednotek – Konzervativní fond			-300,50	16.05.2019	293	1,0256	-0,50
Nákup jednotek – Vyvážený fond			-299,82	16.05.2019	258	1,1621	0,18
Nákup jednotek – Dynamický fond			-400,07	16.05.2019	313	1,2782	-0,07
Státní příspěvek 01/2019, 02/2019, 03/2019	28.05.2019	29.05.2019	690,00				

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 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

Spořící 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 spořící 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 spořící 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

Vyrovnání 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 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