

# 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).

<b>PENZIJIŠ</b> České spořitelny	<b>VZOR</b>	<b>Výpis z osobního penzijního účtu</b> <b>Doplňkové penzijní spoření</b>	
<b>Účastník spoření:</b>	Pavel Vzorek	<b>Období:</b>	01.01.2023 - 31.12.2023
<b>RC / dat. narození / č. pojistěnce:</b>	0000000000	<b>Číslo smlouvy (stav):</b>	123456789 (aktivní)
<b>Datum vzniku spoření:</b>	01.09.2016	<b>Číslo výpisu:</b>	001
<b>Datum vzniku spoření u České spořitelny – penzijní společnosti:</b>	01.09.2016		

## ★ Hlavní část

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

**Peněžní podúčtet:** na tomto místě najdete přehled částek, které jsme na Vaš 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.

**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.

**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.

### ZÁKLADNÍ ÚDAJE ÚČTU

<b>Počáteční hodnota účtu:</b>	138 563,79 Kč
<b>Konečná hodnota účtu:</b>	176 235,41 Kč
Sjednaný příspěvek účastníka:	1000 Kč
Sjednaný příspěvek zaměstnavatele:	ano
Spořicí doba:	173 měs.
Strategie spoření:	Konzervativní fond 30 %, Vyvážený fond 30 %, Dynamický fond 40 %

Příjemce dávků:  
RC / dat. narození:  
Podíl na dávkě:  
Služba Garance: základní (dle obchodních podmínek)  
Služba Elektronické vystavování dokumentů: sjednána

PENĚŽNÍ PODÚČET	Počáteční stav (Kč)	Změna (Kč)	Konečný stav (Kč)
<b>Vložené prostředky:</b>			
příspěvky účastníka – rozpočítané	76 000,00	12 000,00	88 000,00
příspěvky účastníka – předplatné	2 000,00	0,00	2 000,00
příspěvky zaměstnavatele	0,00	0,00	0,00
státní příspěvky	16 790,00	2 760,00	19 550,00
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
<b>Vyplacené prostředky:</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

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	36 280	4 258	40 538	0,9929	1,0944	36 022,41	8 342,37	44 364,78
Etický fond	0	0	0	0,0000	0,0000	0,00	0,00	0,00
Vyvážený fond	32 058	3 215	35 273	1,2750	1,4723	40 873,95	11 058,48	51 932,43
Dynamický fond	39 277	3 403	42 680	1,5700	1,8729	61 664,89	18 270,48	79 935,37
	Počáteční stav (Kč)		Konečný stav (Kč)					
Nezainvestované prostředky	2,54		2,83					

ZHODNOCENÍ PROSTŘEDKŮ	Za rok 2023	Za dobu spoření
Zhodnocení prostředků	16,54 %	27,20 %
Průběžné výnosy (Kč)	22 911,62	37 682,24
Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu		38 725,41

VÝKONNOST FONDŮ	Za rok 2023	Od vzniku fondu
Konzervativní fond	10,22 %	9,44 %
Etický fond	6,98 %	14,19 %
Vyvážený fond	15,47 %	47,23 %
Dynamický fond	19,29 %	87,29 %

## ☆ 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)
Príspevek účastníka	15.01.2023	18.01.2023	1 000,00				
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,35	18.01.2023	270	1,4791	0,65
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,10	18.01.2023	234	1,2825	-0,10
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,76	18.01.2023	285	1,0553	-0,76
Príspevek účastníka	15.02.2023	16.02.2023	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,07	16.02.2023	286	1,0492	-0,07
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,64	16.02.2023	265	1,5081	0,36
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,18	16.02.2023	232	1,2939	-0,18
Státní příspěvek 12/2020, 11/2020, 10/2020	25.02.2023	26.02.2023	690,00				
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-206,17	01.03.2023	160	1,2886	0,83
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-207,02	01.03.2023	198	1,0456	-0,02
Nákup jednotek Dynamického fondu			-275,72	01.03.2023	184	1,4985	0,28
Príspevek účastníka	15.03.2023	16.03.2023	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-299,66	16.03.2023	288	1,0405	0,34
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,69	16.03.2023	231	1,3017	-0,69
Nákup jednotek Dynamického fondu			-400,99	16.03.2023	262	1,5305	-0,99
Príspevek účastníka	15.04.2023	16.04.2023	1 000,00				
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,14	16.04.2023	257	1,5531	0,86
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-299,86	16.04.2023	288	1,0412	0,14
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-299,25	16.04.2023	228	1,3125	0,75
Príspevek účastníka	17.05.2023	18.05.2023	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,24	18.05.2023	288	1,0425	-0,24
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,57	18.05.2023	227	1,3241	-0,57
Nákup jednotek Dynamického fondu			-401,01	18.05.2023	254	1,5788	-1,01
Státní příspěvek 09/2022, 09/2022, 01/2023	28.05.2023	31.05.2023	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 výpis 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 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