

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).

★ Hlavní část

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

Peněžní podúčet: 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 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.

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.

PENZIJNÍ S České spořitelny	VZOR	Výpis z osobního penzijního účtu Doplňkové penzijní spoření	
Účastník spoření:	Pavel Vzorek	Období:	01.01.2024 - 31.12.2024
RČ / dat. narození / č. pojištění:	0000000000	Číslo smlouvy (stav):	123456789 (aktivní)
Datum vzniku spoření:	01.09.2016	Číslo výpisu:	001
Datum vzniku spoření u ČS penzijní společnosti:	01.09.2016		

ZÁKLADNÍ ÚDAJE ÚČTU			
Počáteční hodnota účtu:	176 235,41 Kč	Služba Garance:	základní (dle obchodních podmínek)
Konečná hodnota účtu:	203 369,91 Kč	Služba Elektronické vystavování dokumentů:	sjednána
Sjednaný příspěvek účastníka:	1000 Kč	Služba Postupné přeinvestování jednoráz. vkladů:	nesjednána
Sjednaný příspěvek zaměstnavatele:	ano		
Spořicí doba:	185 měs.		
Strategie spoření:	Konzervativní fond 30 %, Vyvážený fond 30 %, Dynamický fond 40 %		

PENĚŽNÍ PODÚČET	Počáteční stav (Kč)	Změna (Kč)	Konečný stav (Kč)
Vložené prostředky:			
příspěvky účastníka – rozpočítané	88 000,00	12 000,00	100 000,00
příspěvky účastníka – předplatné	2 000,00	0,00	2 000,00
příspěvky zaměstnavatele	0,00	0,00	0,00
stáltní příspěvky	19 550,00	2 760,00	22 220,00
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 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	40 538	3 952	44 490	1,0944	1,1295	44 364,78	5 886,67	50 251,45
Vyvážený fond	35 273	2 867	38 140	1,4723	1,5601	51 932,43	7 569,78	59 502,21
Dynamický fond	42 680	2 930	45 610	1,8729	2,0525	79 935,37	13 679,15	93 614,52
	Počáteční stav (Kč)		Konečný stav (Kč)					
Nezainvestované prostředky	2,83		1,73					

ZHODNOCENÍ PROSTŘEDKŮ	Za rok 2024		Za dobu spoření	
	Zhodnocení prostředků	Průběžné výnosy (Kč)	Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu	
Zhodnocení prostředků	8,13 %	12 464,50	50 146,74	
Výnosy včetně výnosů transformovaného fondu			51 189,91	

VÝKONNOST FONDŮ	Za rok 2024		Od vzniku fondu	
	Konzervativní fond	Etický fond	Vyvážený fond	Dynamický fond
Konzervativní fond	3,21 %	2,50 %	5,96 %	9,59 %
Etický fond				
Vyvážený fond				
Dynamický fond				

☆ 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).

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.

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	15.01.2024	18.01.2024	1 000,00				
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,35	18.01.2024	270	1,4791	0,65
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,10	18.01.2024	234	1,2825	-0,10
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,76	18.01.2024	285	1,0553	-0,76
Příspěvek účastníka	15.02.2024	16.02.2024	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,07	16.02.2024	286	1,0492	-0,07
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,64	16.02.2024	265	1,5081	0,36
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,18	16.02.2024	232	1,2939	-0,18
Státní příspěvek: 12/2023, 11/2023, 10/2023	25.02.2024	26.02.2024	690,00				
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-206,17	01.03.2024	160	1,2886	0,83
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-207,02	01.03.2024	198	1,0456	-0,02
Nákup jednotek Dynamického fondu			-275,72	01.03.2024	184	1,4985	0,28
Příspěvek účastníka	15.03.2024	16.03.2024	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-299,66	16.03.2024	288	1,0405	0,34
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,69	16.03.2024	231	1,3017	-0,69
Nákup jednotek Dynamického fondu			-400,99	16.03.2024	262	1,5305	-0,99
Příspěvek účastníka	15.04.2024	16.04.2024	1 000,00				
Nákup jednotek Dynamického fondu			-399,14	16.04.2024	257	1,5531	0,86
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-299,86	16.04.2024	288	1,0412	0,14
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-299,25	16.04.2024	228	1,3125	0,75
Příspěvek účastníka	17.05.2024	18.05.2024	1 000,00				
Nákup jednotek Konzervativního fondu			-300,24	18.05.2024	288	1,0425	-0,24
Nákup jednotek Vyváženého fondu			-300,57	18.05.2024	227	1,3241	-0,57
Nákup jednotek Dynamického fondu			-401,01	18.05.2024	254	1,5788	-1,01
Státní příspěvek: 09/2024, 09/2024, 01/2024			28.05.2024	31.05.2024	Rozdíl		

❓ 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, po 1. 7. 2024 aspoň 500 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 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 – zde uvádíme náhradu případného rozdílu způsobeného pozdějším zainvestováním, pokud k odkladu připsání prostředků na Váš osobní účet došlo z důvodů na naší straně, nebo dorovnání prodeje nezainvestované částky

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