



více než / standard

Informační list

pro zájemce o doplňkové penzijní spoření

Identifikační údaje penzijní společnosti

Název	AXA penzijní společnost a.s.	Zápis do OŘ	Krajský soud v Brně, oddíl B, vložka 1692
Sídlo	Úzká 488/8, 602 00 Brno	Datum a číslo jednací povolení	16. 10. 2012 - č. j.: 2012/9779/570
IČ	61859818		
Telefon	+420 292 292 292	Akcionáři (nad 10%)	SOCIETE BEAUJON, 21 Av Matignon, 75008 Paris, France – 55,7412 %
Fax	+420 531 021 237	Depozitář	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
E-mail	info@axa.cz	Auditor	Mazars Audit s.r.o.
www	www.axa.cz		

Předmět podnikání

provozování:

- doplňkového penzijního spoření, tzn. shromažďování příspěvků účastníků, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
- penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, tzn. shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a státu, poskytnutých ve prospěch těchto účastníků, obhospodařování majetku v transformovaném fondu a vyplácení dávek penzijního připojištění, jednak pro účastníky penzijního připojištění a jednak pro příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu.

Podstatné náležitosti doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření je spořicí finanční produkt, který vzniká smlouvou o doplňkovém penzijním spoření uzavřenou mezi penzijní společností a zájemcem, jejíž podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků účastníka, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků,
- umístování těchto prostředků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností dle účastníkem sjednané strategie spoření,
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených smlouvou a zákonem č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření.

Podmínky smlouvy mohou být měněny pouze se souhlasem účastníka, nedojde-li ke změně podmínek doplňkového penzijního spoření z důvodu změny zákona, kterým se smlouva řídí.

Účastník může doplňkové penzijní spoření kdykoliv písemně vypovědět. Smlouva přitom stanoví měsíční výpovědní dobu; tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi. Stát podporuje doplňkové penzijní spoření poskytováním státních příspěvků až do výše 230 Kč měsíčně podle měsíční výše příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů osob jak na straně účastníka, tak případně i zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho doplňkové penzijní spoření. Činnost penzijních společností podléhá dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

Možná rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením

Finanční prostředky vedené ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření jsou investovány dle strategie spoření požadované účastníkem. S investováním finančních prostředků jsou spojena rizika možného poklesu hodnoty investice. Výše rizika je závislá na profilu daného účastnického fondu. Detailní popis rizikového profilu fondu je k dispozici ve statutu daného fondu či ve Sdělení klíčových informací pro účastníka. Aktuální verze statutu účastnických fondů a sdělení klíčových informací jsou k dispozici na www.axa.cz. Aktuální hodnota penzijní jednotky a informace o historickém vývoji hodnoty penzijní jednotky jsou k dispozici na www.axa.cz, na AXA lince 292 292 292 nebo na všech zastoupeních AXA penzijní společnosti a.s.

Informace o úplatě penzijní společnosti a dalších poplatcích

Detailní informace o úplatě penzijní společnosti a dalších poplatcích jsou uvedeny ve statutu příslušného účastnického fondu, který je k dispozici na www.axa.cz. Penzijní společnost má dle zák. č. 427/2011 Sb. nárok na úplatu za obhospodařování majetku účastnického fondu, která nesmí překročit v případě povinného konzervativního fondu 0,4 % a v případě ostatních účastnických fondů 0,8 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v účastnickém fondu. Dále má penzijní společnost nárok na úplatu za zhodnocení majetku ve výši maximálně 10 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období.

Penzijní společnost má kromě úplaty nárok na následující jednorázové poplatky:

- a) převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
- b) změnu strategie spoření častěji než jednou za kalendářní rok,
- c) pozastavení výplaty dávky,
- d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- e) jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem,
- f) poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření.

Aktuální výši poplatků, včetně výjimek z placení poplatků, uvádí penzijní společnost v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetové adrese www.axa.cz.

Účastník má nárok na bezplatný převod prostředků do jiného účastnického fondu nebo do jiné penzijní společnosti v případě, že účastník měl své prostředky umístěny:

- a) v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty;
- b) ve zrušovaném účastnickém fondu
- c) ve slučovaných účastnických fondech
- d) v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost,
- e) v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla ČNB;
- f) v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností

Převod je bezúplatný pouze po dobu 6 měsíců ode dne nabytí právní moci příslušného rozhodnutí.

Informace o daních

Příjmy účastnických fondů jsou zatíženy daní z příjmu právnických osob ve výši 5 %, s výjimkou příjmů z dividend, které jsou od daně z příjmu právnických osob osvobozeny. Stát umožňuje účastníkovi a zaměstnavateli využít možností daňového zvýhodnění příspěvku na doplňkové penzijní spoření.

Možné daňové zvýhodnění účastníka:

- účastník si může od základu daně z příjmu ve zdaňovacím období odečíst příspěvek zaplacený na své doplňkové penzijní spoření v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč, částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho doplňkové penzijní spoření na zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč
- příspěvek zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvýše 30 000 Kč ročně poukázaný ve prospěch smlouvy o doplňkovém penzijním spoření jeho zaměstnance je osvobozen od daně z příjmů

Možné daňové zvýhodnění zaměstnavatele:

- plnou výši příspěvků zaměstnavatele ve prospěch smluv o doplňkovém penzijním spoření svých zaměstnanců si může zaměstnavatel odečíst od daně z příjmu právnických osob.

Dávky doplňkového penzijního spoření podléhají zdanění srážkovou daní ve výši 15 % dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Popis způsobu investování prostředků a způsob ochrany majetku

Finanční prostředky účastníků jsou investovány dle účastníkem vybrané strategie spoření do účastnických fondů. Účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Majetek v účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Majetek v účastnickém fondu kontroluje depozitář účastnického fondu. Depozitář eviduje, zda penzijní společnost nakládá s majetkem v účastnickém fondu v souladu se zákonem, depozitářskou smlouvou, smlouvami s účastníky a statutem. Depozitář vykonává tyto funkce také ve vztahu k příspěvkům účastníků, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatelů před jejich přidělením účastnickým fondům.

Způsob investování účastnického fondu je upraven ve statutu, který podléhá schválení Českou národní bankou. Statuty jednotlivých účastnických fondů jsou k dispozici na www.axa.cz. Penzijní společnost je povinna jednat při obhospodařování majetku v účastnickém fondu s odbornou péčí a v nejlepším zájmu účastníků tohoto účastnického fondu.

Pobídky

Penzijní společnost umožňuje účastníkovi v souladu s vyhlášeným veřejným příslibem získat od penzijní společnosti odměnu v maximální výši 500 Kč za uzavření smlouvy prostřednictvím webových stránek společnosti www.axa.cz. Plné znění veřejného příslibu je uvedeno na www.axa.cz.