



Identifikační údaje penzijní společnosti

AXA penzijní společnost a.s.

Sídlo společnosti: Úzká 488/8, 602 00 Brno, Česká republika
IČ: 61 85 98 18
AXA linka: +420 292 292 292
Fax: +420 531 021 237
E-mail a webové stránky: info@axa.cz, www.axa.cz

Zápis do obchodního rejstříku: Krajský soud v Brně, oddíl B, vložka 1692
Datum a číslo jednacích povolení: 16. 10. 2012 - č. j.: 2012/9779/570
Základní kapitál: 398 500 832 Kč, splacen v plné výši
Akcionáři (nad 10 %): SOCIETE BEAUJON, 21 Av Matignon, 750 08 Paris, France
Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Auditor: Mazars Audit s.r.o.

Předmětem podnikání penzijní společnosti je provozování:

- doplňkového penzijního spoření, tzn. shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, za účelem jejich umístění 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,
- činnosti související se zajištěním provozu penzijní společnosti nebo jiných penzijních společností nebo jiných finančních institucí.

Základní charakteristika produktu

Doplňkové penzijní spoření je dobrovolný spořicí finanční produkt, jehož podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků účastníka, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků,
- umístění těchto prostředků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností dle účastníkem sjednané strategie spoření, a jejich následné obhospodařování penzijní společností,
- vyplácení dávek z doplňkového penzijního spoření, jejichž účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě.

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.

Smluvní vztah

Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření mezi penzijní společností a účastníkem. Smlouva se řídí právním řádem České republiky, konkrétně zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním

spoření a podpůrně zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Smlouva se řídí také Smluvními ujednáními, které jsou uvedeny na rubové straně návrhu na uzavření smlouvy. Podmínky smlouvy mohou být měněny pouze se souhlasem účastníka, nedojde-li ke změně podmínek doplňkového penzijního spoření z důvodu změny zákona. Případné spory ze smlouvy rozhodují obecné soudy ČR. Místně a věcně příslušným soudem penzijní společnosti je Městský soud v Brně.

Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Nejkratší doba, po kterou smlouva zavazuje smluvní strany, je jeden kalendářní měsíc. Účastník může smlouvu písemně vypovědět bez udání důvodu. Penzijní společnost může smlouvu písemně vypovědět pouze ze zákonem stanovených důvodů. Výpovědní doba je jeden měsíc, tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi.

Účastník nemá právo od smlouvy odstoupit, neboť cena investovaných peněžních prostředků (hodnota penzijní jednotky) závisí na pohybech cen na finančních trzích, které penzijní společnost nemůže ovlivnit. V případě ukončení smlouvy před uplynutím 24 měsíců jejího trvání nevzniká účastníkovi nárok na žádnou z dávek, a pokud finanční prostředky účastníka nebudou převedeny do doplňkového penzijního spoření jiné penzijní společnosti, stávají se majetkem fondu, tj. všech účastníků. Penzijní společnost bude účastníkovi poskytovat veškeré dokumenty a informace v českém jazyce.

Způsob plnění a možná rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením

Účastník hradí peněžní prostředky na sběrný účet penzijní společnosti bezhotovostním bankovním převodem pod variabilním symbolem, kterým je číslo smlouvy. Peněžní prostředky jsou následně investovány dle účastníkem sjednané strategie spoření do účastnických fondů. Za peněžní prostředky účastníka penzijní společnost nakupuje tzv. penzijní jednotky, a to dle jejich aktuální hodnoty. Po ukončení spořicí fáze penzijní společnost odkupuje penzijní jednotky účastníka dle jejich aktuální hodnoty, a ze získané částky vyplácí účastníkovi příslušnou dávku doplňkového penzijního spoření. Hodnota penzijní jednotky představuje podíl na majetku účastnického fondu. Aktuální hodnota penzijní jednotky se stanoví jako podíl hodnoty fondového vlastního kapitálu ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky a počtu všech penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k danému Fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.

S investováním peněžních prostředků jsou spojena rizika možného poklesu hodnoty penzijní jednotky. Aktuální hodnota penzijní jednotky může v čase klesat i stoupat v závislosti na vývoji finančních trhů a dalších souvisejících faktorů, návratnost vložených prostředků tudíž není zaručena. Minulé výnosy účastnického fondu nezaručují výnosy budoucí. Výše rizika je závislá od investičního profilu 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 pro účastníka 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

Penzijní společnost má nárok na úplatu za obhospodařování majetku v účastnickém fondu, která nesmí překročit v případě povinného konzervativního fondu 0,4 % a v případě ostatních účastnických fondů 1 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu. Penzijní společnost má dále nárok na úplatu za zhodnocení majetku v případě povinného konzervativního fondu nejvýše 10 % a v případě ostatních účastnických fondů nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Konkrétní výše úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení je předem vyhlášována v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na www.axa.cz. Úplata není hrazena přímo, ale z majetku v účastnickém fondu a promítá se do aktuální hodnoty penzijní jednotky, tj. aktuální hodnota penzijní jednotky je stanovena po odečtení úplaty.

Úplata za obhospodařování a úplata za zhodnocení zahrnuje veškeré náklady účastnického fondu, s výjimkou následujících jednorázových poplatků:

- poplatek za převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
- poplatek za změnu strategie spoření častěji než jednou za kalendářní rok,
- poplatek za pozastavení výplaty dávky,
- poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem,
- poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoveným zákonem.

Maximální výše poplatku dle bodu a) činí 800 Kč. Maximální výše poplatku dle bodu b) činí 500 Kč. Výše ostatních poplatků musí odrážet účelně vynaložené náklady na provedení daného úkonu. Aktuální výše poplatků, včetně výjimek z placení poplatků, je uvedena v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na 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:

- v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty,
- ve zrušovaném účastnickém fondu,
- ve slučovaných účastnických fondech,
- v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost,
- v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla ČNB,
- 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 0 %. Stát umožňuje účastníkovi a zaměstnavateli využít možnosti daňového zvýhodnění příspěvku na doplňkové penzijní spoření.

Možné daňové zvýhodnění účastníka:

- účastník si může od základu daně z příjmu fyzické osoby ve zdaňovacím období odečíst příspěvek zaplacený na své doplňkové penzijní spoření v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč, částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek,
- příspěvek zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvýše 50 000 Kč ročně poukázány ve prospěch smlouvy jeho zaměstnance je osvobozen od daně z příjmů.

Možné daňové zvýhodnění zaměstnavatele:

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

Za podmínek stanovených zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, podléhají dávky doplňkového penzijního spoření zdanění srážkovou daní ve výši 15 %. Pravidelná penze vyplácená na dobu nejméně 10 let dani nepodléhá.

Informace o vyřizování stížností a orgánu dohledu

Účastník může případnou stížnost podat telefonicky, elektronickou poštou, písemně do sídla penzijní společnosti, osobně v sídle penzijní společnosti. O stížnosti podané ústně se sepíše zápis ve dvou vyhotoveních. Penzijní společnost doručenou stížnost co nejdříve prošetří a vyřídí a nejpozději ve lhůtě 30 dnů od jejího přijetí stěžovatele o výsledku šetření informuje. Tato lhůta může být v odůvodněných případech prodloužena o dalších 30 dnů, o čemž je penzijní společnost povinna stěžovatele informovat. Stížnost se považuje za vyřízenou, pokud byl stěžovatel písemně informován o výsledku jejího šetření. Pokud účastník stížnost opakuje v té samé věci, penzijní společnost prověří, zda byla původní stížnost správně vyřízena. Výsledek kontroly oznámí stěžovateli písemně. Pokud další opakovaná stížnost podaná stejným účastníkem ve stejné věci neobsahuje nové skutečnosti, správnost jejího vyřízení se opakovaně nekontroluje ani o tom stěžovatel není informován.

Činnost penzijních společností podléhá dohledu České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. Státní dozor nad poskytováním a vrácením státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR, se sídlem Letenská 15, 118 10 Praha 1. Se stížností se lze obrátit také na uvedené orgány.

V případě, že dojde mezi účastníkem a penzijní společností ke vzniku spotřebitelského sporu ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, který se nepodaří vyřešit vzájemnou dohodou, může účastník podat návrh na mimosoudní řešení takového sporu k České obchodní inspekci, Štěpánská 15, 120 00 Praha 2, web: adr.coi.cz.

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. Za zprostředkování uzavření smlouvy a její změnu vyplácí penzijní společnost zprostředkovateli odměnu v maximální výši 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV za 1. až 3. čtvrtletí předchozího roku.

Údaje v těchto informacích pro klienta jsou platné k 1. 1. 2017 a zůstávají v platnosti až do zveřejnění nových informací pro klienta.