

VÁŽENÝ PAN
JAN CALDR
MŠENSKÁ 3985/58
466 04 JABLONEC NAD NISOU 4

Praha 13. května 2021

Vážený pane Caldre,

rok 2020 je již za námi, a proto Vám posíláme roční výpis z **penzijního připojištění**, ve kterém naleznete informace o aktuálním stavu Vašeho účtu a pohybech na něm za uplynulý rok. V loňském roce se penzijní společnosti podařilo zhodnotit prostředky účastníků o 0,660 %. Ve srovnání s rokem 2019 je toto zhodnocení o 0,275 % nižší, a to především kvůli výraznému poklesu úrokových sazeb a výnosů domácích dluhopisů v souvislosti s pandemií Covid-19.

Zprávu o hospodaření Allianz transformovaného fondu naleznete na druhé straně tohoto dopisu i na našich internetových stránkách www.allianz.cz.

Pokud Vám něco není jasné nebo Vás cokoli dalšího zajímá, obraťte se prosím na svého obchodního zástupce, kterým je Petr Kordík, telefon +420604222995, e-mail petr.kordik@allianz.cz nebo na klientskou linku 241 170 000 v pracovní dny 8:00 – 19:00 hodin nebo o víkendu (mimo státní svátky) 9:00 – 18:00 hodin.

Vážíme si toho, že si spoříte na svůj důchod právě u Allianz.

S pozdravem

Vaše Allianz

JSOU VAŠE KONTAKTY AKTUÁLNÍ?

Zkontrolujte si, zda u nás máte uvedeno své aktuální telefonní číslo a e-mail, abychom mohli spolu komunikovat rychle a jednoduše. Snadno si je můžete aktualizovat na www.mojeallianz.cz/prihlaseni.



ALLIANZ TRANSFORMOVANÝ FOND

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ ZA ROK 2020

VÝSLEDKY HOSPODAŘENÍ

Na hospodaření Allianz transformovaného fondu se v uplynulém roce velmi výrazně podepsal nástup pandemie Covid-19 a s ní související dramatické pohyby na finančních trzích. Jednoznačně největší vliv měl výrazný propad výnosů na domácím dluhopisovém trhu během prvního pololetí loňského roku. Tento propad byl především reakcí na razantní snížení úrokových sazeb ze strany České národní banky, která ve snaze zmírnit ekonomické dopady pandemie snížila úrokové sazby celkem o 2 %, a to z úrovně 2,25 % na 0,25 %. Ačkoliv výnosy domácích dluhopisů během druhého pololetí opět mírně rostly, zdaleka nedosáhly svých úrovní ze začátku roku 2020. V těchto extrémně náročných podmínkách dosáhl Allianz transformovaný fond, který se stará o prostředky 372 tisíc účastníků v celkovém objemu více než 50 miliard korun, zhodnocení o 0,66 %. Jedná se o pokles o 0,275 % oproti roku 2019, kdy míra zhodnocení dosáhla úrovně 0,935 %. Celkově tak za rok 2020 Allianz penzijní společnost rozdělí mezi účastníky v transformovaném fondu investiční výnos v objemu téměř 335 milionů korun.

Vlivem zmíněného propadu výnosů domácích dluhopisů, které tvoří největší zdroj zhodnocení transformovaných fondů, se také markantně zvětšil rozdíl mezi dostupnými výnosy na trhu a mírou inflace. Náročné tržní podmínky, kdy se výnosy domácích státních dluhopisů nachází výrazně pod úrovní inflace, panují již několik posledních let a budou velmi jistě přetrvávat také v roce 2021. Soutěž s inflací, která činila 3,2 % (zdroj ČSÚ), se nám tak v loňském roce jednoznačně vyhrát nepodařilo, stejně jako se to nepodařilo žádnému jinému transformovanému fondu na trhu.

Investiční strategii transformovaného fondu, která je vzhledem k zákonným požadavkům (garance kladného výnosu v každém kalendářním roce) velmi konzervativní, výrazně změnit nemůžeme. Pokud hledáte možnost potenciálně vyššího zhodnocení, Váš investiční horizont je dostatečně dlouhý a jste ochotný a schopný akceptovat krátkodobé výkyvy ve zhodnocení penzijního fondu s rizikem záporného výnosu, zvažte naši nabídku účastnických fondů. Ty na rozdíl od Vašeho současného fondu nabízí více možností investování s potenciálem vyššího výnosu.

ZHODNOCENÍ PROSTŘEDKŮ ÚČASTNÍKŮ

Objem investovaných prostředků v roce 2020 překročil částku 53 miliard Kč. Investiční strategie Allianz transformovaného fondu vedla v loňském roce ke zhodnocení o 0,66 %, a to především kvůli stále velmi nízkým tržním výnosům českých státních dluhopisů, které přetrvávaly po celý loňský rok. Během uplynulého roku tyto výnosy navíc v souvislosti s propuknutím pandemie Covid-19 výrazně poklesly, což se negativně projevilo v nižším zhodnocení transformovaného fondu oproti roku 2019. Investiční strategie plně respektuje nejen limity stanovené zákonem, ale i obezřetná pravidla investování nastavená skupinou Allianz.

Struktura portfolia se oproti roku 2019 změnila poměrně málo. Stěžejní část nadále představovaly české státní dluhopisy. Jejich váhu v portfoliu jsme postupně zvyšovali. Zároveň jsme v souvislosti s propadem úrokových sazeb výrazně snížili váhu krátkodobých peněžních úložek u bank. Podíl akcií jsme během loňského roku snížili na nulu. Podíl nestátních dluhopisů v portfoliu jsme mírně navýšili.

STAV PORTFOLIA

Stav portfolia k 31. 12. 2020	(v tisících Kč)	(v %)
Státní dluhopisy	39 841 314	75,03
Ostatní dluhopisy	8 670 844	16,33
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 432 832	2,70
Peníze na bankovních účtech	235 177	0,44
Termínované vklady	2 895 000	5,45
Ostatní aktiva	26 447	0,05
Finanční majetek celkem	53 101 613	100,00

PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

VÝPIS ZA ROK 2020
SMLOUVA Č. 017196583



Penzijní společnost

ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČO 25 61 26 03, zaps. v obch. rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4972

www.allianz.cz, www.allianz.cz/napiste, tel.: 241 170 000

Účastník

JAN CALDR

E-mail: jan.caldre@gmail.com

Telefon: **721041422**

SMLOUVA O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ

Počátek smlouvy o penzijním připojištění: **1. 4. 2010**

Pojištěná doba

starobní penze: **109 měsíců**

výsluhová penze: **109 měsíců**

Do pojištěné doby se započítávají pouze měsíce, na které byl připsán příspěvek v minimální výši 100 Kč. Do pojištěné doby na výsluhovou penzi se započítávají měsíce, po které byla výsluhová penze sjednána a současně na ně byl připsán příspěvek minimálně 100 Kč.

Bankovní spojení

Číslo účtu: 3033/2700

Variabilní symbol: 017196583

Konstantní symbol: 3558 – pro Vás, 3552 – pro zaměstnavatele

PŘEHLED STAVU ÚČTU PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ V ROCE 2020

Příspěvky	Počáteční stav	Připsané platby v roce 2020	Konečný stav
Účastník	50 500,00 Kč	12 000,00 Kč	62 500,00 Kč
Zaměstnavatel	13 700,00 Kč	10 500,00 Kč	24 200,00 Kč
Stát	12 910,00 Kč	2 760,00 Kč	15 670,00 Kč
Zhodnocení*	2 478,90 Kč	677,48 Kč	3 156,38 Kč
Celkem	79 588,90 Kč	25 937,48 Kč	105 526,38 Kč

* Zhodnocení státních příspěvků 605,16 Kč. Zhodnocení příspěvků účastníka/zaměstnavatele 2 551,22 Kč.

ZHODNOCENÍ ZA MINULÝ ROK

Výše zhodnocení za rok 2020 je **0,660 %**.

Celkem Vám bylo připsáno zhodnocení ve výši **640,72 Kč**.

(zhodnocení státních příspěvků 99,04 Kč; zhodnocení příspěvků účastníka/zaměstnavatele 541,68 Kč)

Výpočet zhodnocení prostředků se provádí podle penzijního plánu metodou měsíčního složeného úročení vložených prostředků evidovaných vždy koncem měsíce na Vašem účtu. Zhodnocení za rok 2020 je připsáno na Váš účet k 1. 1. 2021, proto jej naleznete v tabulce přehledu připsaných plateb až následující rok.

JAK SI VEDLA VAŠE SMLOUVA V ROCE 2020?

Telefon a e-mail	Státní příspěvek	Vaše platba
Výborně. Vaše kontaktní údaje máme k dispozici.	GRATULUJEME. Díky pravidelnosti Vašich plateb máte státní příspěvek za všechny měsíce v roce 2020.	VÝBORNĚ. Všechny příspěvky v minulém roce byly zaplacený v plné výši.

JAK MŮŽETE DO BUDOUCA VYLEPŠIT VAŠI SMLOUVU?

Platíte 1 000 Kč a díky tomu získáváte maximální státní příspěvek. Jdete na to dobře. Využíváte polovinu všech benefitů. Proč ale nezískat 100 % všech výhod?

Navyšte si příspěvek a získejte od státu nejen příspěvky na Vaši smlouvu, ale také vrácení části zaplacených daní. Od základu daně si můžete odečíst částku měsíčního příspěvku, který převyšuje 1 000 Kč. Maximálně je možné odečíst 24 000 Kč za kalendářní rok. Nejvyšší daňové odpočty tak získáte při měsíčním příspěvku 3 000 Kč.

A nezapomeňte – nestačí jen začít platit více, musíte nám změnu výše příspěvku oznámit. Taková jsou pravidla daná zákonem, která nezměníme. Více na www.allianz.cz.

REKLAMACE ROČNÍHO VÝPISU

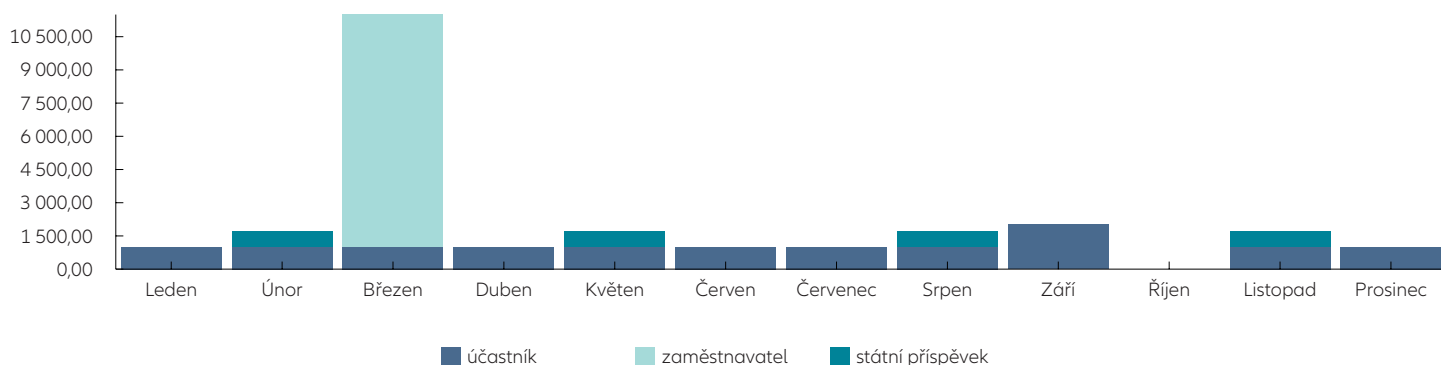
V případě, že jste do 31. 12. 2020 uhradil další platby, které nejsou v naší evidenci, zašlete nám kopie příslušných platebních dokladů na adresu Allianz penzijní společnosti nebo prostřednictvím webového formuláře na www.allianz.cz/napiste, abychom mohli chybějící platby dohledat. O výsledku Vás písemně vyrozumíme. Pečlivě si zkontrolujte údaje na tomto výpisu. Případnou reklamaci či změny uplatněte, prosím, do 3 měsíců od odeslání výpisu. Při korespondenci s penzijní společností uvádějte vždy číslo smlouvy nebo rodné číslo.

PŘEHLED PŘÍPSANÝCH PLATEB V ROCE 2020

Měsíc	Příspěvek účastníka	Příspěvek zaměstnavatele	Státní příspěvek	Převedené prostředky	Bonus	Zhodnocení za rok 2019	Celkem
Leden	1 000,00 Kč					677,48 Kč	1 677,48 Kč
Únor	1 000,00 Kč		690,00 Kč				1 690,00 Kč
Březen	1 000,00 Kč	10 500,00 Kč					11 500,00 Kč
Duben	1 000,00 Kč						1 000,00 Kč
Květen	1 000,00 Kč		690,00 Kč				1 690,00 Kč
Červen	1 000,00 Kč						1 000,00 Kč
Červenec	1 000,00 Kč						1 000,00 Kč
Srpen	1 000,00 Kč		690,00 Kč				1 690,00 Kč
Září	2 000,00 Kč						2 000,00 Kč
Říjen							0,00 Kč
Listopad	1 000,00 Kč		690,00 Kč				1 690,00 Kč
Prosinec	1 000,00 Kč						1 000,00 Kč
Celkem	12 000,00 Kč	10 500,00 Kč	2 760,00 Kč			677,48 Kč	25 937,48 Kč

Leden 2021 – na Vaši smlouvu bylo připsáno zhodnocení za rok 2020 ve výši 640,72 Kč.

PŘEHLED PŘIJATÝCH PŘÍSPĚVKŮ V ROCE 2020



PŘIZNANÉ STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY V ROCE 2020

Měsíc	Příspěvek účastníka		Státní příspěvek	
	Zaplaceno	Sjednáno	Částka	Připsání
Leden	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	28. 5. 2020
Únor	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	28. 5. 2020
Březen	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	28. 5. 2020
Duben	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	28. 8. 2020
Květen	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	28. 8. 2020
Červen	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	28. 8. 2020
Červenec	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	27. 11. 2020
Srpen	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	27. 11. 2020
Září	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	27. 11. 2020
Říjen	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	25. 2. 2021
Listopad	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	25. 2. 2021
Prosinec	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	230,00 Kč	25. 2. 2021
Celkem	12 000,00 Kč		2 760,00 Kč	

Státní příspěvky se podle zákona nárokují čtyřikrát ročně (po ukončení kalendářního čtvrtletí) a na účet se připsují k datu poukázání ze státního rozpočtu. Státní příspěvky za čtvrté čtvrtletí se nárokují a připsují na účet v roce následujícím. Ke každému příspěvku účastníka, připsanému na účet penzijní společnosti do konce kalendářního měsíce, na který se příspěvek platí, náleží státní příspěvek. Za měsíc, na který nebyl uhrazen příspěvek účastníka nebo byl nižší než 300 Kč, nevzniká nárok na státní příspěvek. Státní příspěvek se stanovuje podle výše příspěvku účastníka zaplacené na daný měsíc, maximálně však podle výše sjednané.