



Obecný informační list - penzijní připojištění /

platný od 1. 4. 2010

1. Základní informace o penzijním fondu

Název penzijního fondu	AXA penzijní fond a.s.	Zápis do obchodního rejstříku	Krajský soud v Brně, oddíl B, vložka 1692
Sídlo	Úzká 488/8, 602 00 Brno	Datum a číslo jednací povolení PF	povolení Ministerstva financí č.j. 324/62.343/1994 ze dne 24. 11. 1994
IČ	61 85 98 18	Základní kapitál	398 500 832 Kč
Telefon Fax	+420 292 292 292 +420 531 021 237	Akcionář s podílem 10 a více %	SOCIETE BEAUJON , 21 Av Matignon, 75008 Paris, France – 55,7412 % AXA Life Ltd , General Guissan Strasse 40, CH-8400 Winterthur, Switzerland – 37,1078 %
E-mail	info@axa.cz	Depozitář	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
www	www.axa.cz	Auditor	Mazars Audit s.r.o.

2. Podstatné náležitosti penzijního připojištění

Penzijní připojištění je spořicí finanční produkt, který vzniká smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi penzijním fondem a zájemcem, resp. účastníkem, jejíž podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, a případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků a,
- vyplácení dávek penzijním fondem za podmínek stanovených smlouvou, penzijním plánem a zákonem č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem v aktuálním znění.

Smlouvu a penzijní plán je třeba pečlivě prostudovat. Smlouvu ani penzijní plán nemůže penzijní fond nikdy sám od sebe měnit, může tak učinit jedině po písemné dohodě s účastníkem.

Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Penzijní plán může přitom stanovit výpovědní dobu; tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi a nesmí být delší než dva kalendářní měsíce.

Před uzavřením smlouvy musí být zájemce seznámen také se **statutem**, obsahujícím zejména investiční politiku a zásady hospodaření penzijního fondu.

Stát podporuje penzijní připojištění poskytováním státních příspěvků až do výše 150 Kč měsíčně podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů osob jak na straně účastníka tak, případně i zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho penzijní připojištění.

Činnost penzijních fondů podléhá dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí.

3. Poplatky účtované účastníkovi

Poplatek za převod prostředků do jiného penzijního fondu 800 Kč

Poplatek za výplatu odbytného

Délka trvání smlouvy je kratší než 24 měsíců 0 Kč

Délka trvání smlouvy je delší nebo právě 24 měsíců a kratší než 5 let 800 Kč

Penzijní fond je oprávněn měnit výši poplatků.

Poplatky se stanovují ve výši platné ke dni doručení žádosti o výplatu odbytného nebo žádosti o převedení prostředků do jiného penzijního fondu AXA penzijnímu fondu a.s. Aktuální sazebník poplatků je k dispozici na www.axa.cz.

Poplatky se nepožadují po uplynutí 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění u AXA penzijního fondu a.s.

Do zaplacení poplatku nebude dávka odbytného vyplacena či prostředky převedeny.

Poplatek musí být uhrazen na účet číslo 2102375777/2700 s variabilním symbolem - číslo smlouvy o penzijním připojištění a specifickým symbolem 444.

Penzijní fond nenese odpovědnost za chybnou úhradu poplatku.

4. Jiné související náklady penzijního fondu

Jiné související náklady jsou náklady na správu penzijního připojištění (např. náklady na marketing a administraci smluv). V těchto nákladech nejsou zahrnuty provize za zprostředkování penzijního připojištění.

Výše souvisejících nákladů na průměrný stav prostředků účastníků penzijního připojištění v Kč činí:

0,92 % (tj. 0,0092).

Zdrojem dat pro výpočet jsou údaje roku 2009.