

Základní ukazatele - fondy penzijních společností

I. Definice a obsah

Přehled základních souhrnných informací o stavu a vývoji fondů spravovaných penzijními společnostmi s údaji za všechny důchodové, účastnické a transformované fondy v České republice vždy podle stavu k uvedenému datu. Údaje o penzijních společnostech jsou sledovány samostatně. V souvislosti s postupným ukončováním důchodového spoření podle zákona č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření, nejsou od 1. 7. 2016 předkládány výkazy za jednotlivé důchodové fondy, ani relevantní informace týkající se důchodových fondů ve výkazech předkládaných penzijní společností.

V návaznosti na důchodovou reformu jsou data publikována až od roku 2013 v nové struktuře samostatně za penzijní společnosti a jimi obhospodařované fondy. Návaznost na údaje za penzijní fondy, které byly publikovány do roku 2012, není možná, protože došlo k oddělení majetku společnosti od majetku účastníků, tj. aktiva a pasiva původních penzijních fondů byla rozdělena mezi penzijní společnost a transformovaný fond.

II. Zdroje a metodika zjišťování

Zveřejňované údaje vycházejí z výkazů, které jsou předkládány na základě vyhlášky č. 425/2012 Sb., o předkládání informací penzijní společností České národní bance. Vlastní náplň většiny ukazatelů v sestavách je zřejmá z jejich názvu. Při práci s daty je třeba věnovat pozornost následujícím skutečnostem:

Počty subjektů

- Údaje o počtu fondů penzijních společností se vykazují podle stavu ke konci sledovaného období.
- V případě, že penzijní společnost provozuje důchodové spoření, musí mít povinně všechny 4 typy důchodových fondů (důchodový fond státních dluhopisů, konzervativní důchodový fond, vyvážený důchodový fond, dynamický důchodový fond).
- Důchodové fondy, i když již za ně nejsou předkládány výkazy, jsou zahrnuty do počtu subjektů do doby, než dojde k jejich formálnímu ukončení činnosti.
- Penzijní společnost, provozující doplňkové penzijní spoření, má povinnost mít povinný konzervativní fond a nepovinně další účastnické fondy s označením podle druhu aktiv, do kterých investují (v tabulce v kategorii ostatní účastnické fondy).

Aktiva (v tis. Kč), Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)

- Veškeré údaje jsou uváděny v účetní hodnotě netto, tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávk.
- Vykazování údajů za důchodové fondy bylo ukončeno k 30. 6. 2016.

Přehled cenných papírů (v tis. Kč)

- Údaje jsou uváděny v účetní hodnotě netto, tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávk.
- Údaje jsou uváděny podle stavu ke konci sledovaného období.
- Vykazování údajů za důchodové fondy bylo ukončeno k 30. 6. 2016.

Přijaté a vyplacené prostředky, počty vyplacených dávek (tis. Kč a počty)

- Přijaté a vyplacené prostředky jsou uváděny za období od počátku roku do konce sledovaného období.
- Údaje o počtech vyplacených dávek / jednorázových úhrad se uvádějí podle stavu ke konci sledovaného období v celých jednotkách.

III. Členění

Veškeré informace jsou do 30. 6. 2016 k dispozici v členění za jednotlivé typy fondů, tj. za transformované fondy, účastnické fondy a důchodové fondy a v souhrnu za všechny fondy.

Věcné členění jednotlivých sestav v případě

- rozvahy a výkazu zisku a ztráty odpovídá struktuře podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi. Základní struktura finančních výkazů je jednotná pro penzijní společnost i jí obhospodařované fondy (důchodové do 30. 6. 2016, účastnické a transformované),
- přehledu cenných papírů rozlišuje dluhové a majetkové cenné papíry; dluhové cenné papíry jsou dále členěny podle typu emitentů a majetkové cenné papíry podle druhu,
- přijatých prostředků od účastníků důchodového a penzijního spoření podle zdroje příspěvku (účastníci, zaměstnavatel, státní příspěvek, připsané výnosy, převody mezi fondy a penzijními společnostmi atd.),
- vyplacených prostředků a počtů vyplacených dávek podle druhu penze, jednorázových vyrovnání, převodů mezi fondy a penzijními společnostmi apod.

IV. Způsob výpočtu

Veškeré údaje jsou pouze agregací údajů ve výkazech předložených penzijními společnostmi za jí spravované fondy. Údaje nejsou nijak upravovány, sestavy neobsahují žádné propočtové ukazatele.

V. Vykazující osoby

Vykazujícími osobami jsou penzijní společnosti, které předkládají výkazy jednotlivě za jimi spravované transformované, důchodové (do 30. 6. 2016) a účastnické fondy. Údaje zahrnuté v této části představují hodnoty za tyto jednotlivé fondy, údaje za penzijní společnosti jsou vykazovány samostatně. Penzijní společnosti i fondy mohou působit pouze na základě povolení České národní banky podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření a zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Seznam penzijních společností a jejich fondů je zveřejněn na webových stránkách ČNB v části *Dohled a regulace / Seznamy a evidence*

(https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz).