



# PENZIJNÍ SPOLEČNOST ČESKÉ POJIŠŤOVNY

## HISTORIE

Penzijní společnost České pojišťovny, která byla založena v roce 1994 pod původním názvem Penzijní fond České pojišťovny, se dlouhodobě profiluje jako lídr sektoru soukromého spoření na důchod v České republice. Prostřednictvím své rozsáhlé distribuční sítě dnes společnost oslovuje širokou škálu klientských segmentů. Kromě poradců a poboček mateřské České pojišťovny a pojišťovny Generali intenzivně využívá také nezávislé externí sítě finančních zprostředkovatelů a partnerských bank. Úspěšně získávat klienty se Penzijnímu fondu České pojišťovny dařilo hned v jeho počátcích, v době, kdy lidé po revoluci začali více přemýšlet o své budoucnosti. Již pouhé dva roky od vzniku společnosti překonal počet klientů penzijního fondu stotisícovou hranici. V roce 1998 ve společnosti proběhla restrukturalizace, jejímž výsledkem byl skokový růst hospodářské a obchodní výkonnosti fondu. Další rok s sebou přinesl novinku v podobě vytvoření specializovaného obchodního oddělení zaměřeného výhradně na korporátní klientelu. V dalších letech se penzijní připojištění stává součástí integrované produktové nabídky ČP programu zaměstnaneckých výhod a objem aktiv přesahuje hranici 10 miliard Kč. Sloučením s ČP penzijním fondem (bývalý Commercial Union Penzijní fond) v roce 2003 dochází k další akceleraci růstu firmy. Rozmach společnosti je podpořen i o rok později sloučením s Novým ČP penzijním fondem (bývalý ABN AMRO Penzijní fond), čímž se Penzijní fond České

## Zabezpečte sebe a své děti, aby vás ve stáří nedohnal Švorc



### PENZIJNÍ SPOŘENÍ PRO DĚTI SE STÁTNÍ PODPOROU

- Státní příspěvky ve výši až 2 760 Kč ročně
- Získání přirozených finančních návyků
- Možnost výběru třetiny úspor v 18 letech
- Sjednání smlouvy zdarma

www.pfcpcz 261 149 111



pojišťovny stává lídrem trhu z hlediska počtu klientů. Za prvních deset let svého působení na trhu společnost překonala hranici 800 tisíc klientů a poprvé v historii zvítězila ve své kategorii v rámci soutěže MasterCard Banka roku. V následujícím období společnost potvrzovala rostoucí tendence. Počet klientů penzijního fondu překonal jeden milion již v roce 2007. O dva roky později se pak společnost mohla pochlubit objemem aktiv přes 50 miliard Kč. Penzijní fond České pojišťovny na konci první dekády 21. století dosáhl rekordního zisku 1,15 miliardy Kč. V roce 2011 se společnost na základě schválených zákonů oficiálně začala

připravovat na nadcházející důchodovou reformu. Penzijní fond České pojišťovny se na konci roku 2012 transformoval na Penzijní společnost České pojišťovny, která od ČNB zároveň získala potřebné licence k působení v novém druhém a třetím pilíři penzijního systému. V roce 2013 došlo ke strategickému sloučení s Generali penzijní společnosti, následovanému převzetím klientského kmene Raiffeisen penzijní společnosti. Roky 2015 a 2016 se v Penzijní společnosti České pojišťovny nesly v duchu dalších změn. Společnost se na základě schválených zákonů oficiálně začala připravovat na prodej doplňkového penzijního spoření klientům mladším 18 let. Na základě schválené legislativy, která zrušila penzijní reformu, byl v tomto období ukončen tzv. druhý pilíř. Naopak ve třetím pilíři

došlo k řadě pozitivních změn, mezi kterými je i možnost sjednat spoření dětem. V roce 2017 vytvořila Penzijní společnost České pojišťovny zisk ve výši 532 mil. Kč a objem spravovaných úspor dosáhl 108,9 mld. Kč. Dnes Penzijní společnost pečuje o více než 1,1 milionu klientů, přičemž 260 tisícům z nich spoří na důchod také zaměstnavatel.

## INOVACE

Poskytovaným produktem Penzijní společnosti České pojišťovny je doplňkové penzijní spoření. Klienti se mohou rozhodnout pro spoření na penzi v rámci tří základních



spořicíh programů, tedy v programu dynamickém, vyváženém a konzervativním. Tyto programy zohledňují věk i potřeby každého klienta. Kromě produktové nabídky firma pracuje na neustálém zkvalitňování poskytovaných služeb. V minulém roce představila ugrade klientského portálu (www.klientskyportal.cz), jehož prostřednictvím mohou klienti pohodlně obsluhovat svůj účet po internetu. Penzijní společnost České pojišťovny dále nabízí především tyto užitečné služby:

- PSCP Info – Upozorňuje klienty prostřednictvím mobilního telefonu na uložení důležitých dokumentů do klientského portálu (roční výpisy, daňová potvrzení) a na případné výpadky jejich plateb.
- Daňový servis – Informuje klienty o možnosti čerpání daňových úlev spočítáním potřebného doplatku v závěru roku. Současně za ně provádí veškerou související administrativu.
- Balancovaný převod – Klientům, kteří přestupují ze starých smluv na nový typ spoření, tato unikátní služba chrání převáděné peníze před případnými neočekávanými výkyvy na kapitálových trzích.
- Chytrá penze – Tento sofistikovaný nástroj každému klientovi doporučí optimální výši vkladu i způsob spoření. Kvalitní servis je poskytován i obchodním partnerům. Finanční poradci mohou při kontaktu s klienty využívat speciální obchodní portál, který je určen nejen k uzavírání smluv, ale rovněž k obsluze stávajících klientů.

## HODNOTA ZNAČKY

V případě dlouhodobých finančních produktů, mezi které pochopitelně patří na prvním místě spoření

na penzi, klienti hledají především bezpečí a stabilitu. Tyto charakteristiky zcela naplňuje tradiční značka mateřské České pojišťovny a její 190letá historie. Penzijní společnost České pojišťovny také úspěšně využívá zázemí finanční skupiny Generali, jejíž je plnou součástí. Dalším významným důvodem, proč klienti volí spoření právě u Penzijní společnosti České pojišťovny, je kvalita a výkonnost jejich produktů. Výnosy fondů společnosti dlouhodobě patří mezi top 3 na trhu. Zhodnocení za minulý rok u Vyváženého účastnického fondu činilo 4,1 % p. a., u Dynamického účastnického fondu to bylo dokonce 8,2 % p. a. Kromě toho klientům udělal radost i přípis Transformovaného fondu (penzijní připojištění), který rozdělil mezi klienty zisk přesahující tři čtvrtě miliardy korun. To znamenalo zhodnocení 0,84 % p. a. – nejlepší výsledek ve srovnání s konkurencí.

## KOMUNIKACE A ÚSPĚCHY

Vyjmenovat všechna získaná ocenění Penzijní společnosti České pojišťovny za dobu její existence by vydalo na pěkné dlouhý seznam. Firma se totiž ve své kategorii dlouhodobě a pravidelně umísťuje na medailových příčkách nejruznějších významných soutěží a žebříčků. Jmenujme alespoň tyto: Fincentrum Banka roku, CZECH TOP100, Zlatá koruna, Fleming, Měsíc apod. Potěšující je, že se jedná o ocenění udělovaná jak odbornou, tak i laickou veřejností. Získání prestižní ceny Czech Superbrands 2018 je dalším důkazem kvality a atraktivity naší značky.

## SPOLEČENSKY ODPOVĚDNÉ PODNIKÁNÍ

Mezi nejvýznamnější projekty CSR, které v posledních letech společnost podpořila, patřila spolupráce s Nadací Dětský mozek. Každá smlouva dětského spoření, která byla uzavřena v roce 2016, znamenala dar 100 Kč pro tuto charitativní organizaci. Celkem se tak podařilo nashromáždit částku 400 000 Kč. Finanční prostředky byly využity na zajištění např. asistenční péče ve škole, doprovod dítěte ze/do školy, domácí nebo respitní péči, zajištění víkendových pobytů nebo dětských táborů a jiné. Penzijní společnost České pojišťovny se ke společenské odpovědnosti hlásí také skrze environmentální aktivity – „zelený“ přístup s důrazem na redukci spotřeby papíru a energií. Do této mozaiky dokonale zapadá úspěšně zapojení zaměstnanců společnosti do dobrovolnického projektu Sázíme stromy (www.sazimestromy.cz).



MARCEL HOMOLKA

CEO, V PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI ČP PŮSOBÍ 10 LET

„Když se řekne ‚penze‘, u řady lidí toto slovo vyvolá spíše nepříjemné pocity spojené s představou vlastního stárnutí. Stáří však k životu patří a statistiky potvrzují, že žijeme stále déle. Jen od sametové revoluce se průměrný věk dožití zvýšil o nějakých 8-9 let. Naše děti se budou bez problémů dožívat v průměru devadesát let. Podstatnější však podle mne je, kolik života získáme k rokům než kolik roků k životu. Kvalita života ve stáří přitom velmi úzce souvisí s penězi, které v důchodu budeme mít. Od státu toho moc čekat nemůžeme, a proto je velice důležité, aby si každý našel svoji cestu, jak si na důchod našetřit něco navíc. Spoření na penzi by mělo být automatickou součástí osobních finančních plánů každého člověka. Práci ve společnosti, jejíž podnikatelskou činností je pomoc s vytvářením úspor právě pro tento účel, proto osobně považuji za poslání. Jsem hrdý na to, že pracuji pro největší penzijní společnost v ČR, která svým klientům zajišťuje dlouhodobě stabilní výnosy a na přilepení k penzi vyplatila svým klientům již přes 100 miliard korun.“

## ZAJÍMAVOSTI

- KAŽDÝ ČTVRTÝ ČLOVĚK SPOŘÍCI SI V ČR NA PENZI JE NAŠÍM KLIENTEM.
- ZA DOBU EXISTENCE SPOLEČNOSTI JSME KLIENTŮM VYPLATILI VÍCE NEŽ 100 MILIARD KORUN.
- KAŽDÁ DESÁTÁ SMLOUVA, KTERÁ BYLA SJEDNÁNA V POSLEDNÍCH DVOU LETECH, JE UZAVŘENA JAKO SPOŘENÍ PRO DÍTĚ.
- KLIENSKÝ PORTÁL PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI ČESKÉ POJIŠŤOVNY VYUŽÍVÁ VÍCE NEŽ 440 TISÍC KLIENTŮ.
- MAXIMÁLNÍ VÝŠE STÁTNÍ PODPORY ČINÍ 6360 Kč ZA ROK.