

OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKÁ SPOŘITELNA – PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI, a. s. Doplňkové penzijní spoření

Vážení klienti,

děkujeme, že jste si k zabezpečení doplňkového příjmu na stáří vybrali právě Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s. a věříme, že naše služby budou pro Vás vždy užitečné. Naším cílem je, abyste u nás byli spokojeni a cítili se dobře. Proto jsme se snažili i dokument, který právě čtete, napsat jasně a srozumitelně. Rozhodně před Vámi nebudeme nic skrývat, schovávat důležité údaje pod čarou nebo je psát malým písmem.

Obchodní podmínky jsou součástí našich smluv a popisují pravidla, kterými se řídíme v nejčastějších situacích. Pokud si přesto nejste jisti, jak postupovat v některých případech, obraťte se na naši telefonní linku ☎ 956 777 444, rádi Vaše dotazy zodpovíme.

Obchodní podmínky vždy snadno najdete na www.cs-ps.cz (v části Dokumenty ke stažení) nebo přímo v pobočkách České spořitelny.

Přejeme Vám hodně radosti v osobním i profesním životě.

OBSAH

OBECNÁ ČÁST

1. Úvodem
2. Ověření Vaší totožnosti při jednání s námi
3. Vzájemná komunikace
4. Uzavírání smluv
5. Ukončení smlouvy
6. Další obecné podmínky poskytování našich služeb

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

7. Základní pojmy a obecná pravidla
8. Osobní penzijní účet
9. Placení příspěvků
10. Státní příspěvky
11. Převod prostředků účastníka
12. Automatický převod prostředků účastníka

13. Dávky z doplňkového penzijního spoření
14. Starobní penze na určenou dobu
15. Starobní penze ve formě předdůchodu
16. Invalidní penze na určenou dobu
17. Jednorázové vyrovnání
18. Jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu
19. Odbytné
20. Částečné odbytné
21. Dávky po zemřelém účastníkovi doplňkového penzijního spoření
22. Služba GARANCE a další poskytované služby

ZÁVĚREM

OBECNÁ ČÁST

1. Úvodem

1.1 Proč je důležité pečlivě číst smlouvy a obchodní podmínky?

Abyste se mohli zodpovědně rozhodnout, potřebujete znát nejen všechny informace uvedené ve smlouvě, kterou se s námi chystáte uzavřít, ale i informace, které najdete právě v těchto obchodních podmínkách, které jsou součástí uzavírané smlouvy.

Další podrobnější podmínky jednotlivých služeb mohou být upraveny v dalších dokumentech – ve statutech účastnických fondů, v našem platném Sazebníku (jmenuje se Sazebník Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.) nebo v Informaci o systému doplňkového penzijního spoření, které jsou přístupné na našich internetových stránkách, a dostanete je při uzavírání konkrétní smlouvy.

Na náš smluvní vztah se rovněž použije úprava popsána zákonem o doplňkovém penzijním spoření (jde o zákon č. 427/2011 Sb., v platném znění), případně souvisejícími právními předpisy.

1.2 O čem jsou tyto obchodní podmínky?

Tyto obchodní podmínky upravují poskytování doplňkového penzijního spoření Vám, našim klientům (fyzickým osobám), účastníkům doplňkového penzijního spoření.

Služby Vám poskytneme na základě jednotlivých smluv, které spolu uzavřeme. Pokud se nedohodneme při uzavírání konkrétní smlouvy jinak, sjednáváme ji na dobu neurčitou.

Když zákon o doplňkovém penzijním spoření upravuje některá pravidla jinak, než si dohodneme ve smlouvě, dalším dokumentu nebo v těchto obchodních podmínkách, má znění zákona přednost.

Když si ve smlouvě nebo dalším dokumentu dohodneme některá pravidla jinak, než jak jsou upravena v těchto obchodních podmínkách, má znění smlouvy nebo dalšího dokumentu přednost před těmito obchodními podmínkami.

2. Ověření Vaší totožnosti při jednání s námi

2.1 Jaké doklady od Vás potřebujeme?

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a kdykoli za trvání našeho smluvního vztahu Vás můžeme požádat o prokázání totožnosti, obvykle předložením občanského průkazu nebo cestovního pasu. Můžeme Vás také požádat o další informace a doklady v souvislosti s plněním našich povinností vyplývajících nám z právních předpisů. Poskytování našich služeb můžeme vázat na obdržení těchto dokladů a informací. Předpokládáme, že při uzavření smlouvy jednáte ve svůj prospěch, respektive osoby, za kterou jednáte. Je nezbytné, abyste nás vždy informovali o tom, že jednáte ve prospěch jiného, nebo že splňujete kritéria pro politicky exponovanou osobu podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, tj. že jste osobou ve významné veřejné funkci v ČR nebo v zahraničí, případně osobou, která je s ní příbuzná.

2.2 Může za Vás s námi jednat Váš zmocněnec?

Ve vztahu k naší penzijní společnosti jednáte a činíte právní jednání Vy osobně jako účastník doplňkového penzijního spoření, či jiná oprávněná osoba, která jedná a činí právní jednání též osobně. V případě, že se necháte (Vy nebo jiná oprávněná osoba) zastupovat zmocněncem na základě plné moci, musí být z této plné moci bez pochyby zřejmé oprávnění zmocněnce jednat jménem zmocnitele ohledně doplňkového penzijního spoření. Plná moc musí být písemná, určitá a zmocnitelem podepsaná. Především z důvodu bezpečnosti a ochrany Vašich peněžních prostředků a služeb u nás vyžadujeme, aby Váš podpis na plné moci byl úředně ověřen. Doporučujeme Vám, abyste svého zmocněnce seznámili se všemi podmínkami, za jakých může jednat vůči nám jako Váš zmocněnec.

Opatrovník ustanovený soudem musí při jednání jménem účastníka nebo jiné oprávněné osoby předložit ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníkem včetně identifikace zákonného zástupce. Zákonní zástupci musí předložit ověřenou kopii rodného listu nezletilého. Ověření shody kopie těchto listin s originály může provést určený oprávněný zástupce naší penzijní společnosti v kterékoli pobočce České spořitelny.

Dohodli jsme se, že zákonný zástupce již nemůže pověřit třetí osobu k žádnému právnímu jednání týkající se smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

2.3 Koho považujeme za zákonného zástupce??

Za zákonného zástupce považujeme:

- a) zákonného zástupce zastupující nezletilou osobu, kterým je zpravidla rodič nezletilého účastníka, případně poručník či opatrovník ustanovený soudem,
- b) zástupce ustanoveného soudem – opatrovníka zastupujícího osobu omezenou ve svéprávnosti, nebo
- c) zmocněnce zastupujícího zletilou svéprávnou osobu na základě plné moci udělené účastníkem.

2.4 Čím se musí zákonný zástupce při jednání s námi prokázat?

Rodič nezletilého účastníka se při jednání s námi prokazuje ověřenou kopií rodného listu nezletilého včetně identifikace zákonného zástupce. Poručník nezletilého se prokazuje ověřenou kopií pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení poručníkem včetně identifikace zákonného zástupce a opatrovník nezletilého se při jednání s námi prokazuje ověřenou kopií pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníkem včetně identifikace zákonného zástupce; totéž platí pro opatrovníka osoby omezené ve svéprávnosti.

K uzavření nebo změně smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nezletilého účastníka nebudeme vyžadovat souhlas soudu, neboť toto právní jednání považujeme za běžnou záležitost při správě jmění nezletilé osoby.

3. Vzájemná komunikace

3.1 Jak spolu budeme komunikovat?

K naší vzájemné komunikaci použijeme poštu nebo osobní doručení dokumentů, případně elektronické formy komunikace (e-mail, internetové bankovníctví, telefon, elektronické úložiště pro datové zprávy apod.). Konkrétní pravidla komunikace k příslušným službám jsou upravena v dalších částech těchto obchodních podmínek. Dokumenty můžete podepisovat pomocí elektronického nebo biometrického podpisu v případech, kdy Vám tuto možnost nabídneme nebo se na tom s Vámi dohodneme.

3.2 V jakém jazyce budeme komunikovat?

Ve smluvní dokumentaci i při vzájemné komunikaci používáme český jazyk. Používání jiného jazyka je možné pouze po naší vzájemné dohodě. Pokud by tyto obchodní podmínky nebo smlouva o doplňkovém penzijním spoření byly vyhotoveny vedle českého jazyka i v jiné jazykové verzi, je vždy rozhodující verze v českém jazyce.

U dokumentů, které byste nám předložili v cizím jazyce, můžeme požadovat jejich úředně ověřený překlad do češtiny. Náklady na úředně ověřený překlad nese osoba předkládající příslušný dokument.

3.3 O jaké dokumenty a podpisy Vás můžeme požádat?

Můžeme požadovat, aby:

- a) kopie jakéhokoli originálního dokumentu, který nám předkládáte, byla úředně ověřena,
- b) dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také zvláštní ověřovací doložkou (apostila) nebo vyšším ověřením (superlegalizace), pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak,
- c) dokumenty v jiném než českém jazyce byly předloženy současně s jejich úředním překladem do českého jazyka,
- d) Váš podpis nebo podpis Vašeho zástupce, který nebyl učiněn před určeným oprávněným zástupcem naší penzijní společnosti, byl úředně ověřen.

3.4 Jakou Vaši adresu budeme používat?

Pokud nám nesdělíte jinou korespondenční adresu, budeme Vám posílat oznámení a dokumenty v písemné formě na adresu uvedenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Na stejnou adresu Vám budeme doručovat písemnosti osobně prostřednictvím oprávněného zástupce naší penzijní společnosti. V případě potřeby ale můžeme využít pro doručení také Vaši jinou nám známou poštovní adresu.

Jestliže nám sdělíte i číslo telefonu, e-mailovou adresu nebo adresu jiných elektronických komunikačních prostředků, můžeme je využívat pro sdělování informací.

V případě e-mailové komunikace budeme písemnosti doručovat elektronicky na poslední známou e-mailovou adresu příjemce.

3.5 Kdy je Vám naše korespondence doručena?

Dohodli jsme se, že písemnosti Vám budeme doručovat prostřednictvím pošty nebo prostřednictvím určeného oprávněného zástupce naší penzijní společnosti.

Písemnosti zasílané prostřednictvím pošty jako doporučené psaní považujeme za doručené třetí pracovní den po odeslání, v případě zásilky do zahraničí patnáctý pracovní den po odeslání, pokud se nám zásilka nevrátila jako nedoručená. V ostatních případech doručování považujeme písemnost za doručenou desátý pracovní den po odeslání nebo předání k doručení, a to i v případě, že se ji nepodaří doručit; pokud ji však převezmete (nebo ji převezme jiná oprávněná osoba) dříve, je doručena dnem převzetí.

Dokumenty, které Vám nebo jiné oprávněné osobě zašleme e-mailem, případně jinou formou elektronické komunikace, se považují za doručené okamžikem jejich odeslání.

3.6 Kam nám můžete zasílat dokumenty?

Oznámení a dokumenty v písemné formě nám zasílejte poštou na adresu našeho sídla Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s., Poláčkova 1976/2, Praha 4, PSČ 140 21.

Můžete nám je též doručit osobně do sídla naší společnosti, prostřednictvím poboček České spořitelny nebo našich oprávněných zástupců, pokud se nedohodneme jinak.

Také je můžete poslat emailem na naši adresu info@cs-ps.cz, pokud písemnost vyhotovenou v listinné podobě naskenujete v obvyklém formátu, k e-mailové zprávě připojíte a odešlete z e-mailové adresy, kterou jste nám sdělili. Pokud budete psát z jiné adresy, v případech vyžadovaných zákonem musí být zpráva opatřena zaručeným elektronickým podpisem.

Písemnosti nám můžete doručit i prostřednictvím datové zprávy odeslané do naší datové schránky s ID schránky 6whfm3n.

Veškerá elektronická komunikace nám adresovaná musí být zaslána výhradně na zde uvedenou e-mailovou adresu anebo ID datové schránky.

Jestliže využíváte služeb přímého (internetového) bankovníctví České spořitelny, můžete činit právní jednání, oznámení, pokyny a žádosti vůči naší penzijní společnosti též prostřednictvím tohoto komunikačního prostředku.

3.7 Kdy nám je doručena Vaše korespondence v případě využití elektronické komunikace?

Pokud Váš e-mail či datová zpráva budou do naší penzijní společnosti doručeny nejpozději do 15.00 hodin pracovního dne, považují se za doručené v ten den. Zprávy doručené později považujeme za doručené v nejbližší následující pracovní den.

3.8 Jaké změny Vašich údajů, případně osob, které zastupujete, potřebujeme znát?

Veškeré změny Vašich identifikačních údajů, případně osob, které zastupujete, nebo jiných informací nám prosím bezodkladně oznamte.

Pro řádné poskytování našich služeb potřebujeme, abyste nám vždy bezodkladně oznámili především:

- a) změny v dokladech totožnosti a údajích, které jste nám sdělili v souvislosti s našimi obchody či službami,
- b) zánik zmocnění nebo jiného zastoupení,
- c) změnu právního statusu fyzické osoby (občana).

3.9 Jak a kdy obdržíte výpis z účtu?

Výpis z osobního penzijního účtu za kalendářní rok zasíláme účastníkovi nebo jinému příjemci dávky bezplatně do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku. V případě převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti zasíláme výpis účastníkovi, zákonnému zástupci či opatrovníkovi bez zbytečného odkladu po odeslání prostředků na bankovní účet jiné penzijní společnosti.

Účastník, jiný příjemce dávky nebo zákonný zástupce či opatrovník nás může kdykoliv písemně požádat o zaslání výpisu z osobního penzijního účtu a my jsme povinni ho zaslat žadateli do 15 pracovních dnů od doručení žádosti. Odeslání výpisu častěji než jednou ročně je zpoplatněno podle našeho Sazebníku.

Pokud se nedohodneme jinak, výpisy z osobního penzijního účtu Vám budeme zasílat obyčejnou poštou na adresu pro doručování uvedenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Dohodli jsme se, že ve výpisu můžeme uvádět i další údaje kromě údajů požadovaných zákonem.

4. Uzavírání smluv

4.1 Kdo se může stát účastníkem doplňkového penzijního spoření?

Účastníkem doplňkového penzijního spoření se může stát fyzická osoba (občan), která s námi uzavře platnou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

4.2 Jak vzniká doplňkové penzijní spoření?

Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě platné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené mezi účastníkem a naší penzijní společností, a to nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla uzavřená smlouva doručena do naší penzijní společnosti.

4.3 Kde a jak s námi můžete uzavřít smlouvu?

Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření obvykle uzavíráme na našich obchodních místech, kterými jsou pobočky České spořitelny nebo naši obchodní zástupci. Pro Vaše pohodlí ale můžeme umožnit uzavření smlouvy také prostřednictvím internetu, telefonu, bankomatu nebo korespondenčně. Přesný postup uzavření smlouvy Vám sdělíme při jejím uzavírání.

Některé smlouvy můžete uzavřít také tím, že využijete způsob stanovený v naší konkrétní nabídce. Můžete nám například zaslat potvrzovací SMS na určené telefonní číslo nebo se přihlásit do internetového bankovního přístupu kódem, který jsme Vám zaslali. Jiný způsob přijetí nabídky, než jaký je stanoven v nabídce, ani jakoukoli odchylku či doplnění naší nabídky nemůžeme, s ohledem na náš způsob zpracování uzavíraných smluv, přijmout.

Pokud uzavřeme smlouvu jinak než písemně, za platný obsah smlouvy budeme považovat nabídku a její přijetí učiněné v souladu s ní, přičemž případné následné písemné potvrzení nebude mít na tento obsah vliv.

4.4 Můžete mít více smluv o doplňkovém penzijním spoření?

Kromě níže uvedené situace může mít účastník doplňkového penzijního spoření účinnou pouze jednu smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

Další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření můžeme uzavřít, pokud byla zahájena výplata dávky ze všech prostředků účastníka, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky, nebo pokud jste přerušili placení příspěvků účastníka za podmínky, že před přerušením byl placen příspěvek nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušení placení příspěvku u téže penzijní společnosti.

Jestliže jsme platně uzavřeli další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a zároveň Vám jako účastníkovi dosud nebyla zahájena výplata dávky z předchozího doplňkového penzijního spoření, je další smlouva účinná nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla zahájena výplata dávky ze všech prostředků účastníka z jeho předchozího doplňkového penzijního spoření.

4.5 Kdy je uzavření smlouvy neplatné?

Dohodli jsme se, že pokud smlouva o doplňkovém penzijním spoření neobsahuje všechny podstatné náležitosti či nebyla uzavřena platně, hledí se na ni, jako by nikdy uzavřena nebyla. Uhrazené příspěvky v nominální zaplacené hodnotě bez zbytečného odkladu vrátíme odesílateli stejným způsobem, jakým byly uhrazeny.

4.6 Co je smlouva uzavřená na dálku?

Dohodli jsme se, že smlouvu o doplňkovém penzijním spoření můžeme uzavřít s použitím prostředků komunikace na dálku, jestliže Vám jako účastníkovi doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonnému zástupci, tuto možnost zpřístupníme a Vy jejich použití neodmítnete. Pro případ, že tímto způsobem smlouvu uzavřeme, informujeme Vás tímto, že hlavním předmětem našeho podnikání je provozování doplňkového penzijního spoření, důchodového spoření a penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu. Dohled nad činností naší penzijní společnosti provádí Česká národní banka.

4.7 Jaké zvláštnosti má smlouva uzavřená na dálku?

Uzavřením smlouvy s použitím prostředků komunikace na dálku vyjadřujete jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, souhlas s plněním ihned po uzavření smlouvy. Od smlouvy máte právo odstoupit ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy jsme Vám poskytli informaci v souladu s požadavky § 1846 odst. 1 občanského zákoníku (jde o zákon č. 89/2012 Sb., v platném znění) o tom, že smlouva na dálku byla uzavřena. Své právo na odstoupení můžete uplatnit písemným oznámením zaslaným prokazatelným způsobem na adresu sídla naší penzijní společnosti; lhůta k uplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud jste oznámení odeslali před uplynutím této lhůty. Smlouva o doplňkovém penzijním spoření uzavřená na dálku se řídí právem České republiky a k řešení případných sporů z ní vyplývajících jsou příslušné soudy České republiky.

5. Ukončení smlouvy

5.1 Kdy zaniká doplňkové penzijní spoření?

Doplňkové penzijní spoření zaniká dnem:

- ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků účastníka,
- výplaty jednorázového vyrovnání ze všech prostředků účastníka,
- úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků účastníka,
- na kterém se účastník, respektive jeho zákonný zástupce, a penzijní společnost písemně dohodli,
- uplynutí výpovědní doby, nebo
- úmrtí účastníka.

5.2 Můžete ukončit smlouvu výpovědí?

Jako účastník doplňkového penzijního spoření můžete smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět, pokud Vám není vyplácena starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu a ani jste dosud o tyto dávky ani o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu nepožádali.

Jako zákonný zástupce můžete smlouvu nezletilého účastníka vypovědět pouze se souhlasem opatrovníckého soudu.

Nejpozději do 15 dnů ode dne doručení písemné výpovědi jsme povinni Vám písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření.

5.3 Můžete svou výpověď odvolat?

Kdykoliv v průběhu výpovědní doby jste oprávněni podanou výpověď ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření písemně odvolat (můžete tak učinit i na kterékoli pobočce České spořitelny). To neplatí v případě, že jako zákonnému zástupci Vám již soud udělil souhlas k výpovědi smlouvy nezletilého účastníka.

5.4 Můžeme my ukončit smlouvu výpovědí?

Naše penzijní společnost může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření také vypovědět, a to účastníkovi, který:

- a) po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se smlouvou nebo zákonem o doplňkovém penzijním spoření nezaplatil příspěvek účastníka, pokud jsme účastníka nejméně 30 dnů přede dnem odeslání výpovědi na naše právo vypovědět smlouvu písemně upozornili,
- b) porušil povinnost sdělit nám stanovené údaje, které jsou podmínkou pro splnění naší informační povinnosti,
- c) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky z doplňkového penzijního spoření, nebo
- d) zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Smlouvu však nemůžeme vypovědět, jestliže účastník dosáhl věku a délky spořicí doby stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření.

5.5 Jaká je výpovědní doba?

Výpovědní doba je pro obě smluvní strany jeden kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi druhé straně.

6. Další obecné podmínky poskytování našich služeb

6.1 Co je úplata penzijní společnosti a kde najdete její výši?

Naše penzijní společnost má vůči Vám jako účastníkovi doplňkového penzijního spoření nárok na úplatu za obhospodařování majetku v účastnických fondech a úplatu za zhodnocení majetku v účastnických fondech.

Podrobnější informace o úplatě, její výši a způsobu výpočtu jsou uvedeny ve statutu příslušného účastnického fondu. O listinný výtisk statutu můžete kdykoliv bezplatně požádat.

6.2 Na jaké jednorázové poplatky máme nárok a kde najdete jejich výši?

Účastník doplňkového penzijního spoření je povinen naší penzijní společnosti uhradit poplatek za poskytnuté služby či realizaci pokynu podle Sazebníku platného v den provedení zpoplatněného jednání.

U služeb označených v Sazebníku jsme oprávněni si účtovat poplatek započíst vůči prostředkům přichozím na Váš peněžní podúčet. Toto započtení nemá vliv na Váš nárok na státní příspěvek.

V ostatních případech Vám zpoplatněnou službu poskytneme bez zbytečného odkladu poté, co na účet naší penzijní společnosti uhradíte podle sdělených pokynů poplatek. V případě, že Vám byla služba již poskytnuta, aniž byl poplatek uhrazen, jsme oprávněni si tento poplatek započíst vůči vyplácené dávce z doplňkového penzijního spoření, a to i v případě výplaty prostředků určené osobě nebo dědicům.

6.3 Můžeme započíst nebo zúčtovat vzájemné pohledávky a ceny?

Dohodli jsme se, že můžeme započíst jakoukoli naši splatnou, nesplatnou i promlčenou peněžitou pohledávku z jakýchkoli smluvních vztahů s Vámi jako účastníkem doplňkového penzijního spoření proti Vaším splatným i nesplatným pohledávkám, které máte za naší penzijní společnost, a to i částečně.

Obdobné oprávnění pro započtení platí i pro Vás, pokud jde o Vaše pohledávky vůči nám.

6.4 Jak je to se srážkami daní?

V případech, kdy to stanoví právní předpisy, jsme povinni provádět srážky daní. Dávky z doplňkového penzijního spoření jsou daněny při jejich výplatě.

6.5 Jakým právním řádem se řídíme?

Dohodli jsme se, že právní vztah založený smlouvou o doplňkovém penzijním spoření se řídí právním řádem České republiky.

6.6 Jak můžete řešit své stížnosti?

Uvítáme, když se se svým podnětem obrátíte na naši informační linku, naše obchodní místo nebo přímo na nás. Reklamací účastníků doplňkového penzijního spoření a jiných oprávněných osob vyřizujeme v souladu s aktuálním zněním reklamačního řádu zveřejněného na našich internetových stránkách. Pokud Vám nebude nabídnuté řešení vyhovovat, můžete se obrátit s žádostí o nezávazné posouzení na Ombudsmana Finanční skupiny České spořitelny. Kontakty na Ombudsmana Finanční skupiny České spořitelny jsou uvedeny na internetových stránkách České spořitelny.

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

7. Základní pojmy a obecná pravidla

7.1 Co je předmětem smlouvy o doplňkovém penzijním spoření?

Předmětem smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je závazek naší penzijní společnosti shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnických fondech v souladu se sjednanou strategií spoření a vyplácet účastníkovi dávky za podmínek a způsobem stanoveným ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření a v zákoně o doplňkovém penzijním spoření. Ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření se účastník, respektive jeho zákonný zástupce, zavazuje platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným ve smlouvě a v zákoně o doplňkovém penzijním spoření.

Smlouva o doplňkovém penzijním spoření se uzavírá na dobu neurčitou.

7.2 Co jsou prostředky účastníka?

Prostředky účastníka jsou Vaše příspěvky, respektive příspěvky připsané na Vaši smlouvu identifikované dle čísla Vaší smlouvy, příspěvky placené za Vás jako účastníka doplňkového penzijního spoření Vaším zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení a znehodnocení.

7.3 Co je spořicí doba a jaký má význam?

Spořicí doba představuje dobu placení příspěvků účastníka nebo příspěvků placených za účastníka zaměstnavatelem. Do spořicí doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl řádně a včas zaplacen příspěvek alespoň v minimální výši 100 Kč.

Dosažení spořicí doby v délce stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření je podmínkou pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření.

7.4 Co je strategie spoření?

Strategie spoření představuje způsob rozložení peněžních prostředků v účastnických fondech. Strategii spoření si účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, určuje ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

V rámci sjednané strategie spoření můžete zvolit rozložení peněžních prostředků do více účastnických fondů. Celkový součet podílů v jednotlivých účastnických fondech musí činit 100 %.

7.5 Můžete strategii spoření změnit?

Dohodli jsme se, že strategii spoření můžete jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, kdykoliv písemně změnit.

7.6 Co rozumíme změnou strategie?

Změnou strategie spoření rozumíme:

- a) kompletní přeinvestování se změnou budoucího investování, kdy jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, požadujete
 - odprodat veškeré stávající penzijní jednotky evidované na majetkovém podúčtu k datu nabytí účinnosti změny, a
 - realizovat jednorázový nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření k datu nabytí účinnosti změny, a
 - realizovat pravidelný nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny,
- b) jen změnu budoucího investování, kdy jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, požadujete
 - ponechat veškeré stávající penzijní jednotky evidované na majetkovém podúčtu ve stávající investiční struktuře, a
 - realizovat pravidelný nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

7.7 Je změna strategie zpoplatněna?

Změna strategie spoření je bezplatná, pokud je provedena pouze jednou za kalendářní rok.

Za změnu strategie spoření vícekrát než jednou ročně máme právo požadovat zaplacení poplatku, a to samostatnou platbou poukázanou podle námi sdělených pokynů. Výši poplatku a způsob jeho úhrady určuje náš Sazebník platný ke dni doručení písemné žádosti o změnu strategie spoření do naší penzijní společnosti.

7.8 Kdy je změna strategie účinná?

První změna strategie spoření v kalendářním roce je účinná první den po vyhlášení kurzu platného pro den doručení písemné žádosti do naší penzijní společnosti.

Účinnost každé další změny strategie spoření v kalendářním roce je první den po vyhlášení kurzu platného pro den, ve kterém byly splněny obě tyto podmínky:

- a) do naší penzijní společnosti byla doručena písemná žádost o změnu strategie, a
- b) byl uhrazen příslušný poplatek.

7.9 Kdo je určená osoba a jak ji určíte?

Určená osoba je fyzická osoba, které při splnění zákonných podmínek vzniká v případě úmrtí účastníka doplňkového penzijního spoření nárok na výplatu dávky po zemřelém účastníkovi.

Jednu nebo více určených osob jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, můžete uvést do smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Řádná identifikace určené osoby je podmínkou platného sjednání určené osoby. Minimální identifikační údaje určené osoby jsou její jméno (případně jména), příjmení, rodné číslo, bylo-li přiděleno, nebo datum narození. Dále je vhodné uvést adresu místa pobytu určené osoby v České

republiky nebo jejího bydliště mimo území České republiky, pokud tuto adresu znáte. Současně doporučujeme určenou osobu informovat o tom, že jste ji ve smlouvě určili.

Je-li určených osob více, můžete uvést jejich podíl na dávce. Součet podílů na dávce všech určených osob musí činit 100 %. Dohodli jsme se, že jestliže ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření neuvedete konkrétní podíly určených osob na dávce, nebo se součet jejich podílů nerovná 100 %, má každá z nich právo na stejný podíl.

7.10 Můžete určenou osobu později změnit?

Určenou osobu nebo její podíl na dávce můžete jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, kdykoliv změnit. Dohodli jsme se, že účinnost této změny je dnem doručení písemného oznámení do naší penzijní společnosti.

7.11 Co se stane, když určenou osobu neuvedete?

Jestliže účastník, respektive jeho zákonný zástupce, ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření nesjedná určenou osobu, nebo ta zemře dříve než účastník, stává se odpovídající hodnota prostředků účastníka předmětem dědictví.

8. Osobní penzijní účet

8.1 Co je osobní penzijní účet?

Dnem účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vedeme pro účastníka doplňkového penzijního spoření osobní penzijní účet, na kterém evidujeme prostředky a penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech. Osobní penzijní účet se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu.

8.2 Co je penzijní jednotka?

Penzijní jednotka představuje podíl účastníka na majetku v účastnickém fondu. Její hodnotu vyjadřujeme v české měně a určujeme s přesností na čtyři desetinná místa bez zaokrouhlování.

8.3 Kdy stanovujeme aktuální hodnotu penzijní jednotky?

Aktuální hodnotu penzijní jednotky stanovujeme minimálně jednou týdně a uveřejňujeme nejpozději do dvou pracovních dnů na našich internetových stránkách. Platnost aktuální hodnoty penzijní jednotky je dána dnem jejího uveřejnění až po den uveřejnění nové hodnoty penzijní jednotky. Uveřejněná aktuální hodnota penzijní jednotky platí pro předchozí období, za které byla stanovena.

8.4 Jak probíhá evidence prostředků účastníka na osobním penzijním účtu?

Přijaté prostředky účastníka převedeme bez zbytečného odkladu na účet účastnického fondu v souladu se sjednanou strategií spoření. Na peněžním podúčtu evidujeme prostředky účastníka ke dni, kdy byly připsány na účet účastnického fondu.

Ke dni připsání prostředků účastníka na účet příslušného účastnického fondu připsáme na majetkový podúčet účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.

Z majetkového podúčtu účastníka odepíšeme penzijní jednotky a na peněžní podúčet připsáme peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenému aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to ke dni:

- a) výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- b) doručení žádosti o výplatu jiné dávky,
- c) doručení žádosti o převod prostředků k jinému účastnickému fondu naší penzijní společnosti,
- d) zániku doplňkového penzijního spoření určenému v dohodě o ukončení smlouvy,
- e) doručení výpovědi smlouvy o doplňkovém penzijním spoření,
- f) kdy se dozvíme o povinnosti vrátit Ministerstvu financí ČR státní příspěvek,
- g) kdy naše penzijní společnost rozhodne o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

Na majetkový podúčet účastníka připsáme počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty peněžních prostředků evidovaných na peněžním podúčtu účastníka a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu v souladu s poslední sjednanou strategií spoření a z peněžního podúčtu odepíšeme peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenému aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to ke dni:

- a) kdy obdržíme písemné odvolání výpovědi smlouvy o doplňkovém penzijním spoření podané v průběhu výpovědní doby,
- b) kdy obdržíme písemné odvolání žádosti o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření, jejíž výplata nebyla doposud zahájena,
- c) kdy vyjde najevo, že žádost o výplatu dávky trpěla vadami a nemohla tak vyvolat předpokládané právní účinky.

Dohodli jsme se, že příspěvky, které byly připsány na osobní penzijní účet účastníka, již nelze vrátit odesílateli.

8.5 Kdy jsme oprávněni odepsat peněžní prostředky z osobního penzijního účtu účastníka?

Odepsat peněžní prostředky z Vašeho osobního penzijního účtu jsme oprávněni zejména:

- a) při účtování poplatků,
- b) při zajišťování našich zákonných povinností,
- c) v případě rozhodnutí o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků,
- d) při vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků před zánikem doplňkového penzijního spoření,
- e) v ostatních případech, které stanovují právní předpisy nebo platná smluvní dokumentace.

8.6 Co když výše peněžních prostředků na peněžním podúctu nedosahuje výše aktuální hodnoty penzijní jednotky?

Pokud výše peněžních prostředků evidovaných na peněžním podúctu nedosahuje výše odpovídající aktuální hodnotě penzijní jednotky účastnického fondu podle sjednané strategie spoření, evidujeme tyto prostředky na peněžním podúctu až do okamžiku připsání dalších peněžních prostředků, za které budou připsány penzijní jednotky.

Dohodli jsme se, že pro účely připsování penzijních jednotek na majetkový podúčet účastníka určujeme peněžní prostředky nedosahující výše aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu s přesností na čtyři desetinná místa bez zaokrouhlování.

9. Placení příspěvků

9.1 Co je příspěvek účastníka na doplňkové penzijní spoření?

Podstatnou náležitostí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je sjednání příspěvku účastníka doplňkového penzijního spoření v minimální výši 100 Kč; horní hranice výše příspěvku není omezena.

9.2 Můžete výši příspěvku na doplňkové penzijní spoření změnit?

Účastník, respektive jeho zákonný zástupce, může výši svého příspěvku nebo způsob placení kdykoliv změnit. Změna výše příspěvku účastníka je možná jen do budoucna. Účinnost změny výše příspěvku je prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž byla žádost o změnu doručena naší penzijní společnosti.

9.3 Co když za Vás bude příspěvek hradit zaměstnavatel?

Bude-li za Vás jako účastníka doplňkového penzijního spoření zcela či zčásti hradit příspěvek zaměstnavatel, jste povinni nám tuto skutečnost předem písemně oznámit. Pokud jste zákonným zástupcem, jste povinen tuto povinnost splnit za zastupovanou osobu.

K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek. Dohodli jsme se, že příspěvek uhrazený zaměstnavatelem v daném kalendářním měsíci se považuje za příspěvek na tento měsíc.

9.4 Jaká je splatnost příspěvků?

Příspěvek účastníka doplňkového penzijního spoření je splatný do konce kalendářního měsíce, za který má být zaplacen.

Náklady spojené s placením příspěvku nese účastník, respektive jeho zákonný zástupce; rovněž nesou odpovědnost za řádné a včasné hrazení příspěvků účastníka.

9.5 Jak příspěvky platit?

Příspěvek musí být řádně označen variabilním symbolem, jímž je přidělené číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, a uhrazen výhradně na náš účet určený k placení příspěvků.

Pokud příspěvek není řádně označen, vrátíme peněžní prostředky odesílateli bez zbytečného odkladu stejným způsobem, jakým byly zaslány na účet určený k placení příspěvků. Za případnou ztrátu hodnoty chybně zaslaných prostředků nese odpovědnost účastník, respektive jeho zákonný zástupce.

Příspěvek považujeme za řádné a včas uhrazený dnem připsání prostředků na účet určený k placení příspěvků.

9.6 Na jaký účet se příspěvky platí?

Pro placení příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření, a také příspěvků zaměstnavatele v případě, že platby poukazuje zvlášť za jednotlivé zaměstnance (účastníky), je určen tento účet:

Příspěvky účastníka a zaměstnavatele – individuální platby	
Číslo účtu	27-1840220297 / 0100 nebo ve formátu IBAN: CZ53 0100 0000 2718 4022 0297
Variabilní symbol	přidělené číslo smlouvy
Specifický symbol	u příspěvků účastníka – nevyplňuje se u příspěvků zaměstnavatele – 0000999900 Pokud je pro poukázání platby použito číslo účtu ve formátu IBAN, specifický symbol se nevyplňuje ani u příspěvků zaměstnavatele. V příkazu k úhradě musí být ve zprávě/sdělení pro příjemce uvedena informace o tom, že se jedná o platbu zaměstnavatele a číslo smlouvy, na kterou je příspěvek zasílán.

Pro placení příspěvků účastníka a zaměstnavatele v případě, že zaměstnavatel platby poukazuje hromadně za více účastníků, je určen tento účet:

Příspěvky účastníka a zaměstnavatele – hromadné platby	
Číslo účtu	27-1840220297 / 0100 nebo ve formátu IBAN: CZ53 0100 0000 2718 4022 0297

Variabilní symbol	IČO zaměstnavatele nebo ID plátce
Specifický symbol	u příspěvků účastníka – nevyplňuje se u příspěvků zaměstnavatele – 0000999900 Pokud je pro poukázání platby použito číslo účtu ve formátu IBAN, specifický symbol se nevyplňuje ani u příspěvků zaměstnavatele. V příkazu k úhradě musí být ve zprávě/sdělení pro příjemce uvedena informace o tom, že se jedná o platbu zaměstnavatele a číslo smlouvy, na kterou je příspěvek zasílán.

Jestliže zaměstnavatel poukazuje platby hromadně za více účastníků, je povinen nám k této platbě doručit rozpis jednotlivých položek platby. Příspěvky jsou připsány na osobní penzijní účty účastníků až okamžikem identifikace jednotlivých položek platby naší penzijní společností.

9.7 Co se stane, když zaplatíte vyšší, než sjednaný příspěvek?

Dohodli jsme se, že pokud jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, zaplatíte příspěvek vyšší, než je výše sjednaného příspěvku účastníka, a přitom nebudete mít sjednanou službu OPTIMUM, je pro vznik nároku na státní příspěvek rozhodující výše měsíčního příspěvku sjednaného ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Zaplacenou část příspěvku převyšující sjednanou výši příspěvku připsáme na osobní penzijní účet. Pro účely nároku na státní příspěvek budeme tuto část příspěvku považovat za předplatné.

9.8 Co se stane, když zaplatíte nižší, než sjednaný příspěvek?

Dohodli jsme se, že pokud jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, nezaplatíte řádně a včas příspěvek, nebo jej zaplatíte v částce nižší, než je výše příspěvku účastníka sjednaná ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření, a na osobním penzijním účtu budeme evidovat předplatné, použijeme pro účely vzniku nároku na státní příspěvek toto předplatné na úhradu příspěvku účastníka za daný kalendářní měsíc až do výše měsíčního příspěvku účastníka sjednaného ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

Pro účely vzniku nároku na státní příspěvek se příspěvky účastníka zaokrouhlují na celé koruny dolů.

9.9 Je možné placení příspěvků odložit a jaká jsou pravidla?

Jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, máte právo kdykoliv odložit placení příspěvků.

Odklad placení příspěvků jste povinni nám písemně oznámit a uvést dobu odkladu placení příspěvků. Odklad placení příspěvků započne dnem, který uvedete v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení naší penzijní společností. Dohodli jsme se, že pokud po dobu trvání odkladu placení zaplatíte příspěvek účastníka, budeme takovou platbu považovat za předplatné.

Doplatit odložené příspěvky účastníka jste povinni nejpozději do 1 měsíce po skončení doby odkladu. Po uplynutí této lhůty již není možné odložené platby příspěvků doplatit. Doba odkladu, za kterou doplatíte příspěvky, se pro účely vzniku nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření započítává do spořicí doby. Jste povinni nás písemně informovat o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu odkladu.

Doplatek příspěvků účastníka nezakládá nárok na státní příspěvek.

9.10 Můžete přerušit placení a jak?

Jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, máte právo placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření přerušit, pokud činí spořicí doba na smlouvě účastníka minimálně 36 měsíců nebo 12 měsíců při opakované žádosti o přerušování.

Přerušování placení příspěvků jste povinni nám písemně oznámit. Placení příspěvků se přerušuje dnem, který uvedete v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení naší penzijní společností. Dohodli jsme se, že pokud po dobu trvání přerušování placení zaplatíte příspěvek účastníka, vrátíme takovou platbu plátcí.

Doba přerušování placení příspěvků účastníka se nezapočítává do spořicí doby a příspěvky účastníka za dobu přerušování není možné dodatečně doplatit.

V případě přerušování placení příspěvků účastníka u naší penzijní společnosti můžete uzavřít další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření u jiné penzijní společnosti.

10. Státní příspěvky

10.1 Jaké podmínky musíte splnit, abyste měli nárok na státní příspěvek?

Pokud máte trvalý pobyt na území České republiky, máte jako účastník doplňkového penzijního spoření nárok na státní příspěvek.

Pokud máte bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru, máte nárok na státní příspěvek za podmínky, že:

- se účastníte důchodového pojištění podle českých právních předpisů, nebo
- jste poživateli důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
- se účastníte veřejného zdravotního pojištění v České republice.

K prokázání splnění podmínek vzniku nároku na státní příspěvek jste povinen nám sdělit své rodné číslo, a jste-li zákonným zástupcem účastníka, rodné číslo účastníka přidělené příslušným orgánem České republiky, a nebylo-li rodné číslo přiděleno, pak číslo pojištění vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojistné na

všeobecné zdravotní pojištění. Dále jste nám povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit všechny změny, které jsou podmínkou vzniku nároku na státní příspěvek.

Pro účely vzniku nároku na státní příspěvek za bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru považujeme místo, jehož adresu nám uvedete ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

10.2 Kdy účastníkovi náleží státní příspěvek?

Státní příspěvek náleží účastníkovi, který v kalendářním měsíci, v jehož průběhu doplňkové penzijní spoření vzniká, trvá nebo zaniká, splňoval alespoň jednu z podmínek vzniku nároku na státní příspěvek uvedenou v článku 10.1, měl řádně a včas zaplacen příspěvek účastníka ve výši alespoň 300 Kč a ve své smlouvě o doplňkovém penzijním spoření měl sjednán příspěvek účastníka v minimální výši 300 Kč.

Jestliže za daný kalendářní měsíc bude uhrazen příspěvek minimálně 100 Kč a méně než 300 Kč a na osobním penzijním účtu nevidujeme dostatečné předplatné, nevzniká nárok na státní příspěvek, avšak daný kalendářní měsíc bude započten do spořicí doby.

10.3 Jaká je výše státního příspěvku?

Výše státního příspěvku závisí na výši příspěvku účastníka a činí:

Výše měsíčního příspěvku účastníka	Výše měsíčního státního příspěvku
300 až 999 Kč	90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč
1000 Kč a více	230 Kč

Účastník má nárok na jeden státní příspěvek za kalendářní měsíc.

11. Převod prostředků účastníka

11.1 Jak k nám můžete převést své prostředky z jiné penzijní společnosti?

Pokud do naší penzijní společnosti chcete převést prostředky z doplňkového penzijního spoření u jiné penzijní společnosti, uzavřeme spolu novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a Vy ukončíte předchozí doplňkové penzijní spoření u jiné penzijní společnosti. Nová smlouva může nabýt účinnosti nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla ukončena předchozí smlouva. S použitím našeho formuláře nám můžete udělit zmocnění k tomu, abychom za Vás výpověď předchozí smlouvy a převod prostředků na novou smlouvu zařídili. Formulářem rovněž potvrzujeme, že s převodem k nám souhlasíme.

Při převodu prostředků z jiné penzijní společnosti Vám započítáme spořicí dobu.

11.2 Můžete prostředky z naší penzijní společnosti převést k jiné penzijní společnosti?

Jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, máte nárok na převedení prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že jsme se na zániku doplňkové penzijní spoření písemně dohodli nebo zaniklo uplynutím výpovědní doby, a zároveň účastníkovi nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání. K převodu prostředků přistoupíme na základě Vaší písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem.

Při převodu prostředků k jiné penzijní společnosti se účastníkovi započítává spořicí doba.

11.3 Můžete převést smlouvu nezletilého účastníka doplňkového penzijního spoření?

Jako zákonný zástupce účastníka doplňkového penzijního spoření můžete převést prostředky pouze se souhlasem soudu.

11.4 Máte nějaké zvláštní povinnosti související s převodem prostředků k jiné penzijní společnosti?

K žádosti o převod prostředků účastníka jste povinni doložit nám písemný souhlas penzijní společnosti, ke které mají být Vaše prostředky převedeny.

11.5 Je převod Vašich prostředků k jiné penzijní společnosti zpoplatněn?

Převod prostředků k jiné penzijní společnosti není zpoplatněn u účastníků, kteří mají v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti započtenou spořicí dobu u naší penzijní společnosti minimálně 5 celých let, tj. 60 měsíců.

V ostatních případech jsme oprávněni za převod prostředků k jiné penzijní společnosti požadovat uhrazení poplatku. Poplatek jste povinni uhradit při podání žádosti samostatnou platbou poukázanou podle námi sdělených pokynů. Výši poplatku a způsob jeho úhrady určuje náš Sazebník platný ke dni doručení písemné žádosti o převod prostředků do naší penzijní společnosti.

11.6 V jaké lhůtě Vaše prostředky k jiné penzijní společnosti převedeme?

Prostředky převedeme na základě Vaší žádosti a po uhrazení poplatku za převod na účet naší penzijní společnosti nejpozději do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření. Pokud poplatek za převod neobdržíme do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření, budeme nuceni žádost o převod zamítnout. Žádost o převod prostředků můžete podat znovu, nebo můžete požádat o výplatu odbytného ze zaniklého doplňkového penzijního spoření, pokud Vám nárok na odbytné vznikl.

11.7 Můžete na doplňkové penzijní spoření převést své prostředky z transformovaného fondu?

Jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, můžete požádat o bezplatný převod prostředků z transformovaného fondu penzijního připojištění u naší penzijní společnosti do našich účastnických fondů doplňkového penzijního spoření.

Převod prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu provedeme na základě Vaší písemné žádosti ke dni nabytí účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, nejdříve však k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž došlo k ukončení smlouvy o penzijním připojištění.

11.8 Jak budeme prostředky převedené z transformovaného fondu evidovat?

Evidence Vašich příspěvků účastníka i případných příspěvků zaměstnavatele se nemění, nadále je budeme evidovat odděleně.

Prostředky evidované v transformovaném fondu jako příspěvky třetí osoby budeme na Vašem osobním penzijním účtu nově evidovat jako příspěvky účastníka. Tyto příspěvky není možné použít pro účely daňových odpočtů.

Prostředky evidované v transformovaném fondu ve prospěch výsluhové penze budeme na Vašem osobním penzijním účtu evidovat souhrnně s prostředky na starobní penzi jako prostředky převedené z transformovaného fondu.

Do spořicí doby Vám započítáme i dosaženou pojištěnou dobu podle zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

12. Automatický převod prostředků účastníka

12.1 Co znamená automatický převod prostředků?

Automatickým převodem prostředků označujeme převod prostředků podle § 114 zákona o doplňkovém penzijním spoření, tedy jednorázový přesun prostředků z účastnických fondů, považovaných za více rizikové, do Povinného konzervativního účastnického fondu, který je považován za méně rizikový, provedený v zákonem stanovené době před očekávaným koncem spoření. Jeho cílem je ochránit dříve dosažené zhodnocení prostředků.

Zákon o doplňkovém penzijním spoření nám ukládá povinnost, abychom nejpozději 5 let před vznikem nároku na starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění zajistili, aby byly prostředky účastníka umístěny v povinném konzervativním fondu. Po tomto převodu mají být do povinného konzervativního fondu umisťovány i všechny další příspěvky zaplacené na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření. Současně máme povinnost zajistit, aby po dobu výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu byly prostředky umístěny do povinného konzervativního fondu.

12.2 Jak stanovujeme věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod?

Vznik nároku na starobní důchod je stanoven zákonem č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění.

12.3 Může dojít k automatickému převodu bez souhlasu účastníka, respektive zákonného zástupce účastníka?

Dohodli jsme se, že před provedením automatického převodu prostředků Vás písemně upozorníme na možnost převést si prostředky do jiného účastnického fondu (jiného, než nabízíme v upozornění na automatický převod) nebo na možnost odmítnout automatický převod. Rovněž popíšeme postup, jak tak můžete učinit, a informujeme Vás o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.

Pokud nás v souvislosti s upozorněním na automatický převod požádáte o převod prostředků do jiného účastnického fondu nebo požádáte o nepřevedení do povinného konzervativního fondu, vždy Vaší žádosti vyhovíme, jestliže ji obdržíme ne dříve než 60 dnů před provedením navrženého automatického převodu. Dohodli jsme se, že pro účely automatického převodu prostředků nebudeme za žádost o převod prostředků do jiného účastnického fondu nebo žádost o nepřevedení do povinného konzervativního fondu považovat změnu strategie spoření, kterou učiníte jinak než postupem popsáním v upozornění na automatický převod prostředků.

12.4 Kdy Vám automatický převod nabízet nebudeme?

Dohodli jsme se, že pokud spolu uzavřeme smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v době, kdy účastníkovi zbývá méně než 5 let a 60 dní do vzniku nároku na starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění, a smlouvu uzavřeme se strategií spoření odlišnou od doporučení zákona v rámci automatického převodu prostředků, nesete investiční riziko sami s tím, že Vaše rozhodnutí o určení strategie spoření plně respektujeme a pro účely automatického převodu prostředků účastníka ho považujeme za žádost o převod prostředků do jiného účastnického fondu, respektive za žádost o nepřevedení do povinného konzervativního fondu. Automatický převod prostředků Vám v takovém případě tedy nebudeme nabízet.

13. Dávky z doplňkového penzijního spoření

13.1 Jaké dávky z doplňkového penzijního spoření poskytujeme?

Po splnění podmínek stanovených smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a zákonem o doplňkovém penzijním spoření máte jako účastník doplňkového penzijního spoření nárok na výplatu některé z těchto dávek:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) jednorázové vyrovnání,
- d) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
- e) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
- f) odbytné, nebo
- g) částečné odbytné.

13.2 Kdy můžete o výplatu dávek požádat?

Účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, je oprávněn požádat o výplatu dávky kdykoliv po splnění všech podmínek pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření. Zákonný zástupce

nezletilého účastníka je oprávněn požádat o výplatu dávky po splnění všech podmínek a pouze se souhlasem soudu. Podrobné podmínky uvádíme u jednotlivých typů dávek.

13.3 Jakým způsobem můžete o výplatu dávek požádat?

Dávky doplňkového penzijního spoření vyplácíme na základě písemné žádosti. Žádost o dávku musí být úplná, opatřena všemi požadovanými doklady prokazujícími vznik nároku na dávku a řádně doručena naší penzijní společnosti, jinak k žádosti nemůžeme přihlížet. Žádost o výplatu dávky musí obsahovat úředně ověřený podpis žadatele nebo musí být podpis ověřen oprávněným zástupcem naší penzijní společnosti.

K některým žádostem o výplatu dávky musí být přiložena ověřená listina prokazující bez pochyb splnění podmínek pro vznik nároku na dávku. Tyto zvláštní požadavky uvádíme u jednotlivých typů dávek.

Oprávněná osoba žádající o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření nese odpovědnost za podání formálně a věcně bezvadné žádosti.

13.4 Jaká pravidla v souvislosti s výplatou dávek platí?

Dohodli jsme se, že pro výplatu dávek z doplňkového penzijního spoření platí tato pravidla:

- a) po platném podání žádosti o výplatu dávky odepíšeme z majetkového podúčtu penzijní jednotky a na peněžní podúčet připsáme peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu,
- b) pro stanovení hodnoty prostředků určených k výplatě dávky je rozhodný den odepsání penzijních jednotek z majetkového účtu,
- c) s výjimkou prostředků vyplacených bankovním převodem se výše prostředků určených k výplatě zaokrouhluje na celé koruny dolů,
- d) má-li být dávka vyplacena do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o výplatu dávky, bude tato dávka vyplacena nejpozději 30. den po doručení žádosti o výplatu dávky.

13.5 Jak dávky vyplácíme?

Dávky z doplňkového penzijního spoření vyplácíme bankovním převodem nebo poštovní poukázkou. Také umožňujeme osobní výběr prostředků v pobočkách České spořitelny. Způsob výplaty dávky nám určí žadatel v žádosti o výplatu dávky, a s výjimkou výplaty penzí má právo požádat o výplatu dávky více způsoby současně.

Jestliže je hodnota peněžních prostředků určená k výplatě nižší, než činí náklady spojené s jejich výplatou způsobem určeným oprávněnou osobou, umožníme výplatu těchto prostředků pouze osobním výběrem ve vybrané pobočce České spořitelny. Příjemce dávky informujeme o možnosti výběru peněžních prostředků dopisem.

13.6 Můžete přispívat na doplňkové penzijní spoření, ze kterého je vyplácena dávka?

Jestliže jsme zahájili výplatu dávky ze všech prostředků z doplňkového penzijního spoření, není již možné na takové doplňkové penzijní spoření nadále přispívat. V případě, že je dávka vyplácena pouze z části prostředků (kombinovanou dávku vysvětlujeme v článku 17.3), mohou být příspěvky nadále na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření zasílány.

13.7 Vyplácíme dávky i do ciziny?

Pokud o to účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, nebo určená osoba písemně požádají, vyplácíme dávky i do ciziny.

13.8 Kdo hradí náklady na výplatu dávky?

Náklady na výplatu prostředků vnitrostátním bankovním převodem hradí naše penzijní společnost. Náklady spojené s výplatou prostředků jiným způsobem nese příjemce prostředků. O tyto náklady jsme oprávněni ponížít vyplácenou dávku z doplňkového penzijního spoření.

13.9 Máme nějaká zvláštní práva související s výplatou penze?

Po dobu výplaty penze máme právo požadovat po účastníkovi, respektive jeho zákonném zástupci, prokázání trvání nároku účastníka na výplatu dávky.

14. Starobní penze na určenou dobu

14.1 Kdo má nárok na starobní penzi na určenou dobu a kdy nárok vzniká?

Nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu má účastník doplňkového penzijního spoření, který splňuje tyto podmínky:

- a) dosáhl věku 60 let,
- b) získal spořicí dobu v délce nejméně 60 kalendářních měsíců, a
- c) podal úplnou žádost o výplatu starobní penze na určenou dobu.

14.2 Jak Vám budeme starobní penzi vyplácet?

Starobní penzi na určenou dobu budeme vyplácet podle toho, jak bude určeno v žádosti o její výplatu. Žádost je třeba podat písemně. Je možné v ní zvolit vyplácení ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek do doby, než budou naspořené prostředky vyčerpány. Jednou zvolený způsob výplaty už nemůže být později změněn.

Splátky starobní penze budou vypláceny měsíčně nebo čtvrtletně. Je-li výše splátky nižší než 500 Kč, budeme ji vyplácet jedenkrát za kalendářní rok, pokud nebylo dohodnuto jinak.

Výplatu splátek zahájíme nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena. Splátky penzí jsou splatné do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období.

14.3 Jak dlouho budeme starobní penzi vyplácet?

Obvykle musí předpokládaná doba výplaty starobní penze na určenou dobu trvat nejméně 3 roky.

14.4 Můžete požádat, respektive Váš zákonný zástupce, o pozastavení výplaty starobní penze?

O pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu můžete požádat, a to i opakovaně.

V písemné žádosti o pozastavení výplaty starobní penze musí být stanovena doba, na kterou máme výplatu pozastavit. Žádost o pozastavení výplaty je účinná prvním dnem po doručení této žádosti do naší penzijní společnosti. Je-li však žádost o pozastavení výplaty doručena později než 5 pracovních dní před nejbližší výplatou splátky penze, pozastavíme výplatu druhé nejbližší následující penze.

14.5 Je pozastavení výplaty starobní penze zpoplatněno?

Za pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu jsme oprávněni vybírat poplatek, který odečteme z vyplácené penze. Výši poplatku určuje náš Sazebník platný ke dni, kdy bude doručena písemná žádost o pozastavení výplaty.

14.6 Co se stane, když už zbylé prostředky nepostačují na výplatu splátky?

V případě, že naspořené prostředky v průběhu vyplácení již nedostačují k výplatě splátky starobní penze na určenou dobu, vyplatíme zbývající prostředky v termínu pro výplatu nejbližší splátky.

15. Starobní penze ve formě předdůchodu

15.1 Co je předdůchod?

Předdůchod je zvláštní typ starobní penze na určenou dobu, s níž zákony spojují určité výhody pro účastníka doplňkového penzijního spoření. Jeho hlavní smysl spočívá v tom, že pomáhá finančně překlenout období předdůchodového věku, kdy může být problém uplatnit se na pracovním trhu. Účastníkovi je umožněno 5 let před dosažením věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod začít čerpat dávku z doplňkového penzijního spoření a vyhnout se nutnosti žádat o předčasný starobní důchod, který vede k trvalému snížení starobního důchodu.

15.2 Kdo má nárok na předdůchod a kdy nárok vzniká?

Nárok na předdůchod má účastník doplňkového penzijního spoření, který splňuje tyto podmínky:

- a) dosáhl věku, který je o pět let nižší, než věk potřebný pro vznik na starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění,
- b) získal spořicí dobu v délce nejméně 60 kalendářních měsíců, a
- c) podal úplnou žádost o výplatu starobní penze ve formě předdůchodu.

15.3. Jaké náležitosti musí předdůchod splňovat?

Abychom starobní penzi na určenou dobu mohli považovat za předdůchod s jeho výhodami, musí splňovat tyto podmínky:

- a) výplatu splátek jsme dohodli tak, aby skončila nejdříve tehdy, kdy účastníkovi do dosažení důchodového věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod budou zbývat nejvýše tři roky,
- b) výplatu splátek jsme sjednali v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit, a
- c) výše splátky v době započetí výplaty předdůchodu činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení předdůchodu.

15.4 Jak dlouho budeme předdůchod vyplácet?

Doba výplaty předdůchodu musí trvat nejméně dva roky.

15.5 Máme nějaké zvláštní povinnosti při výplatě předdůchodu?

Jsme povinni příjemci dávky, jeho zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení oznámit nejpozději v den vyplacení první splátky předdůchodu den zahájení vyplácení předdůchodu a nejpozději v den vyplacení poslední splátky předdůchodu den ukončení vyplácení předdůchodu.

15.6 Má budoucí příjemce dávky nějaké zvláštní povinnosti, když nás požádá o výplatu předdůchodu?

V žádosti o výplatu předdůchodu je nutné uvést název, případně i číselné označení zdravotní pojišťovny, u které je příjemce dávky pojištěn podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění. Protože máme povinnost oznamovat zdravotní pojišťovně i ukončení vyplácení předdůchodu, sdělte nám prosím bez zbytečného odkladu i změnu zdravotní pojišťovny, pokud ke změně během vyplácení předdůchodu.

16. Invalidní penze na určenou dobu

16.1 Kdo má nárok na invalidní penzi na určenou dobu a kdy nárok vzniká?

Nárok na výplatu invalidní penze na určenou dobu má účastník doplňkového penzijního spoření. Podmínkou vzniku nároku na výplatu invalidní penze na určenou dobu je:

- a) pobírání důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění,
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 36 kalendářních měsíců, a
- c) podání úplné žádosti o výplatu invalidní penze na určenou dobu.

16.2 Jak budeme invalidní penzi vyplácet?

Invalidní penzi na určenou dobu budeme vyplácet podle toho, jak bylo určeno v žádosti o její výplatu. Žádost je nutné podat písemně. Je možné v ní zvolit vyplácení ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek do doby, než budou naspořené prostředky vyčerpány. Jednou zvolený způsob výplaty už nemůže být později změněn.

Splátky invalidní penze budeme vyplácet měsíčně nebo čtvrtletně. Je-li výše splátky nižší než 500 Kč, bude vyplácena jedenkrát za kalendářní rok.

Výplatu splátek zahájíme nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena. Splátky penzí jsou splatné do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období.

16.3 Jak dlouho budeme invalidní penzi vyplácet?

Doba výplaty invalidní penze na určenou dobu musí trvat nejméně 3 roky.

16.4 Je možné požádat o pozastavení výplaty invalidní penze?

O pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu je možné požádat, a to i opakovaně.

V písemné žádosti o pozastavení výplaty invalidní penze stanoví příjemce dávky dobu, na kterou máme výplatu pozastavit. Žádost o pozastavení výplaty je účinná prvním dnem po doručení této žádosti do naší penzijní společnosti. Je-li však žádost o pozastavení výplaty doručena později než 5 pracovních dní před nejbližší výplatou splátky penze, pozastavíme výplatu až od druhé nejbližší následující penze.

16.5 Je pozastavení výplaty invalidní penze zpoplatněno?

Za pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu jsme oprávněni vybírat poplatek, který odečteme z vyplácené penze. Výši poplatku určuje náš Sazebník platný ke dni, kdy nám bude doručena písemná žádost o pozastavení výplaty.

16.6 Má budoucí příjemce dávky nějaké zvláštní povinnosti, když nás požádá o výplatu invalidní penze?

K Žádosti o výplatu invalidní penze na určenou dobu je budoucí příjemce dávky povinen přiložit ověřenou listinu prokazující, že pobírá důchod pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění, kterou vydala Česká správa sociálního zabezpečení.

17. Jednorázové vyrovnání

17.1 Kdy vzniká nárok na jednorázové vyrovnání?

Podmínkou vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání je:

- a) dosažení věku 60 let,
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců, a
- c) podání úplné žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání.

17.2 Jak jednorázové vyrovnání vyplácíme?

Pokud jsou splněny všechny podmínky pro výplatu jednorázového vyrovnání, vyplatíme jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, na který byl nebo měl být zaplacen poslední příspěvek účastníka doplňkového penzijního spoření.

Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který měl na své smlouvě přerušeno placení svých příspěvků před podáním žádosti o jeho výplatu, vyplatíme jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

Případný doplatek státního příspěvku vyplatíme příjemci dávky neprodleně po jeho obdržení způsobem stanoveným v žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání.

17.3 Je možné využít jednorázového vyrovnání s jinou dávkou?

Dohodli jsme se, že jako účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, můžete zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání a jedné z těchto dávek:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi, nebo
- d) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, pokud minimální podíl jednorázového vyrovnání na hodnotě Vašich vyplácených prostředků bude činit alespoň 10 %.

18. Jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

18.1 Kdo má nárok na jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu a kdy nárok vzniká?

Nárok na úhradu jednorázového pojistného má pouze účastník doplňkového penzijního spoření, který splnil následující podmínky:

- a) dosáhl věku 60 let,
- b) získal spořicí dobu v délce nejméně 60 kalendářních měsíců, a
- c) podal úplnou žádost o úhradu jednorázového pojistného.

18.2 Máme nějaké zvláštní povinnosti, když nás požádá budoucí příjemce dávky o úhradu jednorázového pojistného?

Jsme povinni budoucímu příjemci dávky do 7 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného sdělit hodnotu naspořených prostředků ke dni doručení žádosti.

18.3 Má budoucí příjemce dávky nějaké zvláštní povinnosti, když nás požádá o úhradu jednorázového pojistného?

Budoucí příjemce dávky je povinen předložit pojistnou smlouvu, kterou uzavřel s životní pojišťovnou a která obsahuje všechny zákonné požadavky, a to nejpozději do 6 měsíců od dne podání žádosti o úhradu jednorázového pojistného, jinak budeme nuceni žádost zamítnout. Smlouva o doplňkovém penzijním spoření bude v takovém případě nadále aktivní a naspořené prostředky budou opětovně investovány podle aktuálního kurzu.

18.4 Jaké zákonné požadavky musí pojistná smlouva splňovat?

Abychom mohli uhradit jednorázové pojistné, musí předložená pojistná smlouva splňovat tyto podmínky:

- a) v případě sjednání výplaty doživotní penze, musí být výplata důchodu stanovena v pravidelných peněžitých splátkách v neklesající výši, které musí být vypláceny doživotně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok, nebo
- b) v případě sjednání výplaty penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, musí doba výplaty důchodu v přesně stanovené výši trvat nejméně 3 roky, a v případě, kdy jsou splněny podmínky, za kterých lze výplatu starobní penze na určenou dobu považovat za předdůchod, nejméně 2 roky.

Jestliže pojistná smlouva zákonné podmínky nesplňuje, upozorníme budoucího příjemce dávky písemně do 5 pracovních dnů ode dne jejího předložení.

18.5 Jak a kdy provedeme úhradu jednorázového pojistného?

Úhradu jednorázového pojistného provedeme na účet pojišťovny uvedený v předložené pojistné smlouvě nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém nám byla pojistná smlouva předložena.

Dohodli jsme se, že případný doplatek státního příspěvku pošleme neprodleně po jeho obdržení způsobem uvedeným v žádosti o dávku.

19. Odbytné

19.1 Kdy vzniká nárok na odbytné?

Aby vznikl nárok na výplatu odbytného, je potřeba splnit tyto podmínky:

- a) doplňkové penzijní spoření zaniklo uplynutím výpovědní doby nebo na základě naší dohody,
- b) spořicí doba trvala nejméně 24 kalendářních měsíců,
- c) nedošlo k převodu naspořených prostředků k jiné penzijní společnosti, a
- d) byla podána úplná žádost o výplatu odbytného.

Odbytné účastníkovi doplňkového penzijního spoření náleží v případě zrušení účastnického fondu (bez ohledu na délku spořicí doby), nedošlo-li k převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu.

Součástí vyplaceného odbytného nejsou poskytnuté státní příspěvky v nominální hodnotě.

20. Částečné odbytné

20.1. Kdy vzniká nárok na částečné odbytné?

Aby účastníkovi vznikl nárok na výplatu částečného odbytného, je třeba splnit tyto podmínky:

- a) dosažení věku 18 let,
- b) trvání spořicí doby nejméně 120 kalendářních měsíců,
- c) během posledních 24 kalendářních měsíců nedošlo k převodu naspořených prostředků k jiné penzijní společnosti, a
- d) v kalendářním roce, kdy účastník dosáhl věku 18 let, podal úplnou žádost o výplatu částečného odbytného.

20.2 V jaké výši částečné odbytné vyplácíme?

Částečné odbytné je tvořeno jednou třetinou naspořených prostředků účastníka bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků. Podáním žádosti ani výplatou částečného odbytného účastníkova smlouva o doplňkovém penzijním spoření nezaniká. Zbývající naspořené prostředky nadále zůstávají na osobním účtu účastníka.

21. Dávky po zemřelém účastníkovi doplňkového penzijního spoření

21.1 Kdy určené osobě vzniká nárok na jednorázové vyrovnání?

Určená osoba má nárok na výplatu jednorázového vyrovnání, pokud účastník doplňkového penzijního spoření zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na starobní penzi na určenou dobu, invalidní penzi na určenou dobu, jednorázové vyrovnání nebo na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, a dávka zemřelému účastníkovi nebyla vyplacena.

Jestliže účastník zemřel během výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu, má určená osoba nárok na výplatu jednorázového vyrovnání ve výši odpovídající dosud nevyplacené části prostředků účastníka.

Jednorázové vyrovnání vyplatíme určené osobě do jednoho měsíce ode dne, kdy do naší penzijní společnosti doručí písemnou žádost o jeho výplatu, pokud je nám současně prokázána smrt účastníka.

21.2 Kdy určené osobě vzniká nárok na odbytné?

Odbytné náleží určené osobě, pokud účastník doplňkového penzijního spoření zemřel a nevznikl mu nárok na starobní penzi na určenou dobu, invalidní penzi na určenou dobu, jednorázové vyrovnání ani na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

Odbytné vyplatíme určené osobě do jednoho měsíce ode dne, kdy do naší penzijní společnosti doručí písemnou žádost o jeho výplatu, pokud je nám současně prokázána smrt účastníka.

21.3 Co musí být k žádosti určené osoby o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi přiloženo?

K žádosti určené osoby o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi doplňkového penzijního spoření musí být přiložena ověřená kopie úmrtního listu účastníka. V případě, že je určená osoba nezletilá nebo omezená ve svéprávnosti,

podává žádost o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi zákonný zástupce, a dokládá k žádosti navíc ověřenou kopii rodného listu, případně usnesení soudu o ustanovení opatrovníka.

21.4 Jak informujeme určenou osobu o vzniku nároku na dávku?

Pokud se dozvíme, že účastník doplňkového penzijního spoření zemřel, a uvedl-li ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření adresu místa pobytu určené osoby v České republice nebo bydliště určené osoby mimo území České republiky, informujeme určenou osobu nejpozději do dvou měsíců od okamžiku, kdy se věrohodně dozvíme o úmrtí účastníka, o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření. V této informaci uvedeme, na jaký typ dávky má určená osoba nárok.

Jestliže účastník, respektive jeho zákonný zástupce, uvedl nepravdivé nebo neúplné údaje určené osoby, nejsme povinni určenou osobu o jejím nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření informovat.

21.5 Kdy vzniká nárok na dávku dědici?

Zemřel-li účastník, který neuvedl určenou osobu, stává se odbytné nebo jednorázové vyrovnání předmětem dědictví. Jednorázové vyrovnání nebo odbytné vyplatíme dědici do jednoho měsíce ode dne, kdy do naší penzijní společnosti doručí písemnou žádost o výplatu dávky, pokud je nám současně prokázána smrt účastníka.

K žádosti dědice o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi musí být přiložena ověřená kopie pravomocného rozhodnutí soudu o vypořádání dědictví. V případě, že je dědicem osoba nezletilá nebo omezená ve svéprávnosti, podává žádost o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi zákonný zástupce, a dokládá k žádosti navíc ověřenou kopii rodného listu, případně usnesení soudu o ustanovení opatrovníka.

22. Služba GARANCE a další poskytované služby

22.1 V čem spočívá služba GARANCE?

Pokud jako účastník našeho doplňkového penzijního spoření splníte podmínky pro poskytnutí služby GARANCE a Garantovaná částka je vyšší než Částka k výplatě (oba pojmy vysvětlujeme v následujících článcích), pak vyplatíme současně s každou dávkou takovou částku, aby účastník:

- a) v případě jednorázového vyrovnání nebo v případě jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu obdržel Garantovanou částku, nebo
- b) v ostatních případech obdržel takovou částku, na kterou by měl nárok, pokud by se jeho penze stanovila z Garantované částky.

22.2 Jaké jsou podmínky pro poskytnutí služby GARANCE?

Službu GARANCE poskytneme všem účastníkům doplňkového penzijního spoření, kteří s námi uzavřeli smlouvu o doplňkovém penzijním spoření po 1. 1. 2013 a splní tyto podmínky:

- a) doba trvání příslušné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u naší penzijní společnosti, kterou počítáme od data účinnosti této smlouvy, je vyšší než 10 let; v případě, že (na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření) do účastnického fondu byly převedeny prostředky účastníka z transformovaného fondu, počítáme dobu trvání příslušné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření od data účinnosti smlouvy o penzijním připojištění u naší penzijní společnosti,
- b) účastníkovi vznikl nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu, úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi, jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu anebo na jednorázové vyrovnání a zároveň mu nárok na základě jeho žádosti byl přiznán a
- c) všechny prostředky účastníka byly po celou dobu spoření u naší penzijní společnosti umístěny pouze v Povinném konzervativním účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. anebo ve Vyváženém účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. anebo v Transformovaném fondu penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., přičemž nejméně po dobu 5 let před uplatněním a přiznáním nároku na dávku je zapotřebí trvalého umístění všech peněžních prostředků v Povinném konzervativním účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

V případě, že do účastnického fondu byly převedeny prostředky účastníka z transformovaného fondu a současně od data účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u naší penzijní společnosti dosud neuplynulo 5 let, postačí, že všechny účastnickovy peněžní prostředky byly v povinném konzervativním fondu shromážděny nepřetržitě po dobu účinnosti příslušné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

22.3 Co znamená pojem Částka k výplatě, použitý v souvislosti se službou GARANCE?

Částkou k výplatě pro účely služby GARANCE rozumíme:

- a) v případě jednorázového vyrovnání částku, která má být účastníkovi doplňkového penzijního spoření vyplacena jako jednorázové vyrovnání, nebo
- b) v případě jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu částka, která má být vyplacena jako jednorázové pojistné, nebo
- c) v případě starobní penze na určenou dobu částka ve výši prostředků účastníka určených k výpočtu penze.

22.4 Co znamená pojem Garantovaná částka, použitý v souvislosti se službou GARANCE?

Garantovanou částkou pro účely služby GARANCE rozumíme:

- a) v případě účastníka, jehož prostředky byly převedeny z transformovaného fondu, součet uhrazených příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a příspěvků hrazených třetí osobou za účastníka ve výši odpovídající příslušné dávce, která účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena, nebo
- b) v případě účastníka, jehož prostředky byly převedeny z jiné penzijní společnosti, součet celkové částky převedené z jiné penzijní společnosti a příspěvků účastníka a příspěvků zaměstnavatele uhrazených ve spořicí době po

převodu prostředků z jiné penzijní společnosti ve výši odpovídající příslušné dávce, která účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena, nebo

- c) v ostatních případech součet příspěvků účastníka a příspěvků zaměstnavatele uhrazených ve spořicí době ve výši odpovídající příslušné dávce, která účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena.

22.5 Co je služba OPTIMUM a jak ji můžete sjednat?

Dohodli jsme se, že sjednáním služby OPTIMUM dojde k automatické úpravě výše sjednaného příspěvku účastníka v závislosti na výši příspěvku, který je skutečně hrazen, s cílem dosáhnout maximálního nároku na státní příspěvek za daný kalendářní měsíc.

Službu účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jako zákonný zástupce, může kdykoliv sjednat dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Účinnost této změny je prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, kdy byla žádost o změnu doručena do naší penzijní společnosti. Bližší podmínky poskytování služby zveřejňujeme na našich internetových stránkách.

22.6 Co je služba MAXIMUM a jak ji můžete sjednat?

Dohodli jsme se, že sjednáním služby MAXIMUM účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, upravuje dopředu výši sjednaného měsíčního příspěvku na měsíc prosinec každého kalendářního roku na takovou výši, která umožní maximálně využít odpočtu příspěvků účastníka na doplňkové penzijní spoření od základu daně v souladu se zákonem o daních z příjmů (jde o zákon č. 586/1992 Sb., v platném znění).

Službu účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, může kdykoliv sjednat dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení do naší penzijní společnosti. Bližší podmínky poskytování služby zveřejňujeme na našich internetových stránkách.

22.7 Co znamená služba nazvaná Elektronická komunikace a jak ji můžete sjednat?

Služba Elektronická komunikace umožňuje, abychom účastníkovi doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonnému zástupci, zasílali veškerou korespondenci z naší strany (s výjimkou výpisu z osobního účtu a daňového potvrzení) na zvolenou e-mailovou adresu.

Službu účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, může kdykoliv sjednat dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení do naší penzijní společnosti. Rozsah služby popisujeme na našich internetových stránkách.

22.8 Co znamená služba nazvaná SMS komunikace a jak ji můžete sjednat?

Služba SMS komunikace umožňuje, abychom účastníkovi doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonnému zástupci, zasílali SMS zprávy s vybranými informacemi o smlouvě o doplňkovém penzijním spoření na zvolené telefonní číslo.

Službu účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, může kdykoliv sjednat dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení do naší penzijní společnosti. Rozsah služby popisujeme na našich internetových stránkách.

22.9 Co znamená služba nazvaná Elektronické vystavování dokumentů a jak ji můžete sjednat?

Služba Elektronické vystavování dokumentů umožňuje, abychom účastníkovi doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonnému zástupci, zasílali zejména daňová potvrzení a výpisy z osobního účtu do internetového bankovníctví České spořitelny. Dokumenty přijdou elektronicky ve formě PDF dokumentu. O nově přijatém dokumentu informujeme avízem v internetovém bankovníctví, lze nastavit i upozornění formou SMS nebo e-mailu.

Službu účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, jako uživatel internetového bankovníctví může kdykoli sjednat dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení do naší penzijní společnosti. Rozsah služby popisujeme na našich internetových stránkách.

22.10 Kde se dozvíte, zda poskytujeme ještě další služby?

Aktuální seznam dalších služeb, včetně podmínek a rozsahu jejich poskytování, zveřejňujeme na našich internetových stránkách. Účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, může sjednat poskytování i těchto dalších služeb.

ZÁVĚREM

23.1 Je s doplňkovým penzijním spořením spojeno nějaké riziko?

Jsme povinni Vás upozornit, že se spořením v doplňkovém penzijním spoření je spojeno riziko ztráty hodnoty vložených prostředků. S potenciálně vyšší výnosovostí investiční strategie je obvykle spojeno větší riziko. Minulé ani současné výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

23.2 Jaký je rozsah naší odpovědnosti?

Naše penzijní společnost účastníkovi doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonnému zástupci, odpovídá za včasné a řádné plnění svých závazků.

Neodpovídáme však za škodu, která vznikla zpřístupněním zpráv zaslaných telefonem či prostřednictvím elektronických prostředků třetím osobám. Neodpovídáme též za škodu, kterou účastník utrpí v důsledku včasného neoznámení změny údajů týkající se jeho osoby nebo v důsledku nedostatečného doložení této změny. Neodpovídáme ani za škodu způsobenou postupem v souladu se smluvními dokumenty, pokyny, žádostmi či oznámeními účastníka, respektive jeho zákonného zástupce, ani za škodu, kterou účastník utrpí v důsledku svých vlastních rozhodnutí,

respektive rozhodnutí jeho zákonného zástupce. Rovněž neneseme odpovědnost za případné škody, pokud vznikly účastníkovi v důsledku chybné či nedbalé identifikace příspěvku.

23.3 Promlčují se nároky z doplňkového penzijního spoření?

S výjimkou splatné splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu a nároku na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se nároky z doplňkového penzijního spoření nepromlčují.

Nárok na výplatu splátky starobní penze nebo invalidní penze se promlčí uplynutím pěti let ode dne její splatnosti. Nárok na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se promlčí, jestliže účastník nesplnil podmínky pro vznik nároku na odbytí a on ani jeho zákonný zástupce nepožádal o převod prostředků k jiné penzijní společnosti do tří let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření, které zaniklo písemnou dohodou nebo uplynutím výpovědní doby.

23.4 Jaký je postup v případě neplatnosti části smlouvy, obchodních podmínek nebo Sazebníku?

Pokud se jakákoli část smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek nebo našeho Sazebníku stane neplatnou nebo neúčinnou, platí, že je plně oddělitelná od ostatních částí daného dokumentu. Ostatní části těchto dokumentů zůstávají v takovém případě nadále v plné platnosti a účinnosti.

23.5 Můžeme změnit Sazebník?

Dohodli jsme se, že naše penzijní společnost je v mezích platných právních předpisů oprávněna jednostranně změnit Sazebník. Aktuální znění našeho Sazebníku je k dispozici na našich obchodních místech a na našich internetových stránkách.

Pokud budeme mít v úmyslu provést změnu obchodního názvu služby, změnu formulářů, provozu obchodních míst nebo jiné podobné změny, které nemají vliv na naše vzájemná práva a povinnosti, nejedná se o změnu smlouvy nebo obchodních podmínek.

23.6 S čím podpisem smlouvy souhlasíte?

Dohodli jsme se, že podpisem smlouvy o doplňkovém penzijním spoření účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, souhlasí:

- a) s tím, aby naše penzijní společnost plnila své zákonné informační povinnosti vůči účastníkovi, respektive jeho zákonnému zástupci, též prostřednictvím našich internetových stránek,
- b) s nešifrovaným přenosem osobních údajů, včetně údajů podléhajících povinnosti zachovávat mlčenlivost, na zvolenou e-mailovou adresu nebo telefonní číslo a prostřednictvím SMS; účastník, respektive jeho zákonný zástupce, bere na vědomí, že naše penzijní společnost při takovém přenosu dat nezaručuje ochranu jejich obsahu proti možnému neoprávněnému přístupu třetích osob,
- c) se zasíláním oznámení, sdělení a jiných zpráv naší penzijní společností prostřednictvím elektronických prostředků (zejména e-mailu) nebo SMS zprávy, pokud takový kontakt máme k dispozici; obdobně souhlasí se zasíláním obchodních sdělení v elektronické i písemné formě.

Tento svůj souhlas má účastník, respektive jeho zákonný zástupce, právo kdykoliv odvolat.

23.7 Jaká je forma právních jednání?

Právní jednání týkající se doplňkového penzijního spoření mají písemnou formu, není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak.

Vybrané změny, jako změnu adresy, jména či příjmení účastníka doplňkového penzijního spoření, který má trvalé bydliště na území České republiky, nebo dalších údajů, které si dohodneme, nám účastník doplňkového penzijního spoření, respektive jeho zákonný zástupce, může oznámit e-mailem, pokud je nebudeme vyžadovat v písemné podobě. Změnu kontaktních údajů, jako telefonního čísla, e-mailové adresy (kromě emailové adresy zvolené pro službu Elektronická komunikace) nebo dalších údajů stanovených naší penzijní společností lze navíc oznámit i telefonicky.

Účinnost změn je dnem doručení oznámení do naší penzijní společnosti, není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak. Písemné dokumenty doručené do naší penzijní společnosti do 12.00 hodin příslušného dne jsou v rámci tohoto dne zpracovány. Písemné dokumenty doručené po tomto termínu a čase jsou zpracovány nejbližší následující pracovní den.

Z jakéhokoli oznámení, pokynu či žádosti musí být bez pochyb zřejmé, co žadatel požaduje a jaké smlouvy o doplňkovém penzijním spoření se týká. Doporučujeme pro zajištění hladkého zpracování žádostí uvádět celé jméno a příjmení účastníka, jeho rodné číslo nebo číslo pojištění, příp. datum narození a číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Písemná oznámení, pokyny a žádosti musí vždy obsahovat vlastnoruční podpis jednající osoby. V případě žádosti o změnu určené osoby nebo jejího podílu, výpovědi smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a žádosti o výplatu dávky musí být podpis jednající osoby ověřen úředně nebo oprávněným zástupcem naší penzijní společnosti. Výše uvedené neplatí v případě, že k uzavření smlouvy dojde prostřednictvím internetu, telefonu, bankomatu nebo korespondenčně.

23.8 Jaká je účinnost právních jednání?

Pokud jsme nestanovili v těchto obchodních podmínkách něco jiného, dodatky ke smlouvám o doplňkovém penzijním spoření a pokyny či žádosti jsou účinné prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byl příslušný dokument doručen do naší penzijní společnosti.

Dnem doručení příslušného písemného dokumentu do naší penzijní společnosti nabývá účinnosti změna určené osoby nebo jejího podílu na příslušné dávce, změna identifikačních údajů účastníka, respektive jeho zákonného zástupce, a pokyn k převodu prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu naší penzijní společnosti, pokud jsme neurčili jinak.

23.9 Kdo jsou oprávnění zástupci naší penzijní společnosti?

Oprávnění zástupci naší penzijní společnosti jsou zaměstnanci naší penzijní společnosti, pracovníci poboček České spořitelny a vybraných externích partnerů.

23.10 Odkdy tyto obchodní podmínky platí?

Tyto obchodní podmínky jsou účinné od 1. 1. 2016. Veškerá práva a povinnosti ze smluv o našich službách, na které se vztahují tyto obchodní podmínky, se řídí občanským zákoníkem (jde o zákon č. 89/2012 Sb., v platném znění).

Informace o penzijní společnosti

Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s., sídlo Praha 4, Poláčkova 1976/2, PSČ: 140 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2927

IČO: 61672033

DIČ: CZ 699001261

Kontaktní údaje:

Informační linka pro doplňkové penzijní spoření: ☎ 956 777 444

Bezplatná informační linka Finanční skupiny České spořitelny: ☎ 800 207 207

E-mail: info@cs-ps.cz

Internetové stránky: 🌐 www.cs-ps.cz

Datová schránka: ID 6whfm3n

Orgán dohledu: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Hlavní předmět podnikání: Provozování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření a penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu na základě licence podle zákona o doplňkovém penzijním spoření, zákona o důchodovém spoření a zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.