

1. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

Název společnosti	Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.
Sídlo	Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4
IČ	61 67 20 33
Obchodní rejstřík	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 2927
Podnikatelské oprávnění	Povolení k činnosti penzijní společnosti udělila Česká národní banka pod č.j. 2012/7679/570 dne 03.09.2012.
Doplňující informace	Akcionář: Česká spořitelna, a.s. (100 %) Depozitář: Komerční banka, a.s. Základní kapitál: 50 mil. Kč Auditor: PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
Kontaktní spojení	Informační linka: 800 207 207 E-mail: info@cspcs.cz
Internet	www.cspcs.cz

2. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ (dále „DPS“)

Účelem DPS je zabezpečit účastníkovi doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě. Účast na DPS je dobrovolná.

Práva a povinnosti z DPS se řídí zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění (dále jen „zákon“).

Smlouva o DPS. DPS vzniká na základě písemné smlouvy o DPS mezi účastníkem a společností Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (dále jen „ČS penzijní společnost“).

Účastník jedná a ve vztahu k ČS penzijní společnosti činí právní jednání sám nebo za něj jedná jeho zástupce:

- a) **nezletilou osobu** zastupuje zákonný zástupce tj. rodič nebo poručník, příp. opatrovník (poručník, příp. opatrovník musí být ustanoven soudem);

K uzavření nebo změně smlouvy o DPS není vyžadován od zákonného zástupce souhlas soudu, neboť toto právní jednání se považuje za běžnou záležitost při správě jmění nezletilé osoby. Pro výplatu dávky vč. převodu DPS k jiné penzijní společnosti je souhlas soudu v souladu s výše uvedeným zákonem vyžadován.

- b) **osobu omezenou ve svéprávnosti** zastupuje zástupce ustanovený soudem, tj. opatrovník;
- c) **zletilou svéprávnou osobu** může zastupovat zmocněnec na základě plné moci udělené účastníkem.

Účastník nebo jeho zástupce určuje ve smlouvě o DPS strategii spoření představující rozložení prostředků v jednotlivých účastnických fondech. Celkový součet podílů v jednotlivých účastnických fondech musí činit 100%. Strategii spoření je možno kdykoliv měnit. Změna strategie spoření je bezplatná, pokud je provedena nejvýše jednou ročně.

ČS penzijní společnost doporučuje strategii spoření dle Nabídky ČS penzijní společnosti / Profilu klienta (investiční dotazník). V případě, kdy klient požaduje jinou strategii, než ČS penzijní společnost doporučila, vystavuje se riziku, že vybraná strategie spoření neodpovídá jeho cílům, odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik spojených s investováním.

Předmětem smlouvy o DPS je:

- a) závazek ČS 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 DPS a v zákoně;
- b) závazek účastníka platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným ve smlouvě o DPS a v zákoně.

Státní příspěvek. Účastník splňující zákonné podmínky *) má nárok na státní příspěvek ve výši odpovídající výši jeho příspěvku.

Výše státních příspěvků do 30.6.2024

Výše měsíčního příspěvku účastníka	Výše měsíčního státního příspěvku
300 až 999 Kč	90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč
1 000 Kč a více Kč	230 Kč

Výše státních příspěvků od 1.7.2024 **)

Výše měsíčního příspěvku účastníka	Výše měsíčního státního příspěvku
500 až 1699 Kč	20 % z částky
1 700 Kč a více Kč	340 Kč

*) Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky. Pokud má účastník bydliště na území členského státu, má nárok na státní příspěvek, je-li:

- a) účasten důchodového pojištění podle českých právních předpisů,
- b) poživitelem důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
- c) účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.

***) Státní příspěvky se neposkytují, pokud je účastníkovi přiznán starobní důchod.

Převod prostředků z transformovaného fondu. Účastník může bezplatně požádat o převod prostředků z transformovaného fondu penzijního připojištění do účastnických fondů DPS. Převodem penzijního připojištění na DPS účastník přichází o garanci nezáporného zhodnocení, výsluhovou penzi (pokud ji má aktuálně sjednanu), možnost výběru odbytného po 12 měsících spoření a stávající podmínky pro vznik nároku na dávku. Na DPS se převedou veškeré finanční prostředky účastníka (vč. státních příspěvků a výnosů) a započtená pojištěná doba.

Převod prostředků z jiné penzijní společnosti. Účastník má právo kdykoliv požádat o převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Za převod prostředků k jiné penzijní společnosti je ČS penzijní společnost oprávněna vybírat poplatek. Poplatek za převod se nevztahuje na účastníky, kteří mají v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti započtenou spořicí dobu u ČS penzijní společnosti min. 5 celých let, tj. 60 měsíců.

Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu jiné penzijní společnosti nebo převod všech jeho prostředků k jiné penzijní společnosti je bezplatný též v případě, kdy účastník měl část nebo všechny své prostředky umístěny:

- a) v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty;
- b) ve zrušovaném účastnickém fondu;

- c) ve slučovaných účastnických fondech;
- d) v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost;
- e) v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka; nebo
- f) v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností.

Dávky. Účastník má po splnění podmínek nárok na:

- a) odbytné; nejdříve po 24 měsících spoření. Součástí výplaty odbytného nejsou státní příspěvky. **Účastníkovi vzniká též povinnost dodatečně zdanit uplatněné daňové odpočty z titulu přispívání na DPS;**
- b) **částečné odbytné;** pouze v případě nezletilého účastníka; dosažením osmnáctého roku účastníka a nejdříve po 120 měsících spoření vzniká nárok na výplatu jedné třetiny naspořených prostředků účastníka bez příspěvků zaměstnavatele a bez státních příspěvků. **Výplatou částečného odbytného smlouva účastníka o DPS nezaniká; zbývající naspořené prostředky nadále zůstávají na osobním účtu účastníka;**
- c) výplatu starobní nebo invalidní penze na určenou dobu;
- d) úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu;
- e) jednorázové vyrovnání.

Určené osoby. V případě, že ve smlouvě o DPS účastník uvede jednu nebo více osob (tzv. určenou osobu), vzniká určené osobě při splnění zákonných podmínek v případě úmrtí účastníka nárok na výplatu dávky po zemřelém účastníkovi. Jestliže účastník ve smlouvě o DPS nesjedná určenou osobu, nebo ta zemře dříve než účastník, stává se hodnota prostředků účastníka předmětem dědictví.

Dávky z DPS podléhají srážkové dani dle platných právních předpisů. Příspěvek zaměstnavatele je až do výše 50 000 Kč osvobozen od daně z příjmu. Účastník má právo si za zdaňovací období odečíst od základu daně až 48 000 Kč, které uhradil na DPS. Tento limit platí dohromady pro penzijní spoření, životní a penzijní pojištění, pojištění dlouhodobé péče a dlouhodobý investiční produkt.

ČS penzijní společnost upozorňuje účastníka, že se spořením v DPS je spojeno riziko ztráty hodnoty vložených prostředků. S potenciálně vyšší výnosovostí investiční strategie je obvykle spojeno větší riziko. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

ČS penzijní společnost má vůči účastníkovi nárok na úplatu za obhospodařování majetku v účastnických fondech a úplatu za zhodnocení majetku v účastnických fondech. Úplata je hrazena z majetku účastnického fondu - podrobněji - viz bod 7 - písm. a) a písm. b).

3. DOHLED NAD ČINNOSTÍ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem, statutem účastnického fondu, statutem transformovaného fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona (dále jen „dohled“), vykonává Česká národní banka, s výjimkou státního dozoru Ministerstva financí nad poskytováním a vrácením státního příspěvku. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.

Dohledu podle zákona podléhá

- a) penzijní společnost;
- b) pojišťovna;
- c) depozitář;
- d) banka nebo zahraniční banka, které přestaly pro účastnický fond nebo transformovaný fond vykonávat funkci depozitáře;
- e) nucený správce;
- f) likvidátor;

- g) osoba oprávněná vykonávat zprostředkovatelskou a poradenskou činnost podle tohoto zákona;
- h) osoba tvořící nebo šířící penzijní doporučení;
- i) vedoucí osoba;
- j) akreditovaná osoba;
- k) osoba, která neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona.

Česká národní banka může osobě podléhající dohledu, která porušila povinnost stanovenou zákonem, rozsah jí uděleného povolení k výkonu činnosti, statut účastnického fondu, smlouvu o DPS, depozitářskou smlouvu nebo ohrozila zájmy účastníků, uložit opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze porušení a jeho závažnosti a stanovit lhůtu k přijetí opatření k nápravě.

Česká národní banka může, v závislosti na zjištěných nedostatcích:

- a) nařídit penzijní společnosti provedení mimořádného auditu účetní závěrky penzijní společnosti, účastnického fondu nebo transformovaného fondu;
- b) nařídit penzijní společnosti změnu depozitáře;
- c) nařídit penzijní společnosti změnu vedoucí osoby;
- d) nařídit penzijní společnosti změnu auditora nebo penzijního fondu;
- e) pozastavit připisování a odepisování penzijních jednotek;
- f) zavést nucenou správu penzijní společnosti;
- g) nařídit penzijní společnosti převod obhospodařování účastnických fondů na jinou penzijní společnost;
- h) pozastavit penzijní společnosti výkon činnosti nebo omezit penzijní společnosti rozsah povolené činnosti;
- i) odejmout povolení nebo souhlas udělené podle tohoto zákona.

Osoba, které bylo uloženo některé z opatření k nápravě zjištěných nedostatků, bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance způsob plnění uloženého opatření.

4. STÁTNÍ DOZOR

Státní dozor nad dodržováním povinností stanovených zákonem a podmínek stanovených v rozhodnutí vydaném podle zákona v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku (dále jen „státní dozor“) vykonává Ministerstvo financí.

Státnímu dozoru podléhá penzijní společnost.

Ministerstvo financí může u penzijní společnosti provést kontrolu na místě podle zákona upravujícího státní kontrolu; Ministerstvo financí je oprávněno k provedení kontroly přizvat auditora, auditorskou společnost nebo znalce. Pokud hrozí nebezpečí z prodlení, může Ministerstvo financí ve vztahu k penzijní společnosti zahájit kontrolu na místě i tím, že při oznámení o zahájení kontroly současně provede první úkon kontroly.

5. POBÍDKY

ČS penzijní společnost může v mezích § 128 zákona poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, odměny nebo nepeněžité výhody (pobídky), o nichž byl účastník předem informován, a které nejsou v rozporu s povinností penzijní společnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepší zájmu, anebo které jsou v souladu s odbornou péčí nezbytné pro poskytování DPS, resp. souvisejících činností.

Za přístupné jsou považovány pobídky, pokud jsou hrazeny účastníkem, za účastníka nebo jsou vypláceny účastníkovi. Jde o tzv. zákaznické pobídky, jako jsou například slevy účastníkovi či upuštění od poplatků. Přípustnou pobídkou jsou také platby či úplaty nutné pro výkon činnosti ČS penzijní společnosti účastnickému fondu, tzv. provozní pobídky zahrnující zejména nezbytné platby za vypořádávání investičních nástrojů, poplatků bankám. Přípustné jsou rovněž pobídky hrazené třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu.

Tyto pobídky jsou ČS penzijní společností využívány pouze tehdy, pokud zjevně přispívají ke zlepšení kvality činnosti penzijní společnosti nebo DPS. Jde zejména o odměny za nabízení a zprostředkování DPS, úhradu školení a podobně. ČS Penzijní společnost využívá k distribuci produktů DPS zejména obchodníky s cennými papíry, investiční zprostředkovatele, jimž vyplácí odměny, které jsou stanoveny individuálně, zpravidla procentem z objemu jimi zprostředkovaných smluv o DPS.

Výše odměny, kterou ČS penzijní společnost vyplácí distributorům, je odvislá od následujících vstupních faktorů:

- průměrné výše příspěvků účastníka za sledované období (6 měsíců od účinnosti smlouvy o DPS);
- průměrné výše příspěvků zaměstnavatele za sledované období (6 měsíců od účinnosti smlouvy o DPS) a
- věku klienta.

Odměna se vyplácí v několika fázích:

- po nabytí účinnosti smlouvy o DPS a zaplacení prvního příspěvku se vyplácí záloha;
- po uplynutí sledovaného období (6 měsíců) od data účinnosti smlouvy o DPS se vyplácí doplatek. Doplatek odměny se vyplácí pouze tehdy, pokud účastník na smlouvu o DPS platí příspěvky pravidelně a smlouva o DPS je aprobována Ministerstvem financí. Pokud k tomuto nedojde, vyplacená záloha je vrácena.

Maximální výše odměny, která může být za zprostředkování smlouvy o DPS vyplacena, je dána výše uvedeným zákonem a činí **7 % průměrné mzdy v národním hospodářství** vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti **). Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o DPS.

****)** https://portal.mpsv.cz/sz/obecne/prav_predpisy/akt_zneni/sdeleni_mzda

ČS penzijní společnost je dále oprávněna vyplatit distributorům:

- provizi za zvýšení příspěvku účastníka **);
- provizi za sjednání nebo zvýšení příspěvku zaměstnavatele **);
- odměnu za dlouhodobou správu smlouvy o DPS.

Podrobnější informace poskytne ČS penzijní společnost na vyžádání.

6. NEDÍLNÉ SOUČÁSTI INFORMACE O SYSTÉMU DPS

Součástí této informace jsou:

- klíčové informace účastnických fondů nabízených ČS penzijní společností;
- SAZEBNÍK Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. v platném znění (Sazebník poplatků ČS penzijní společnosti);
- kontrolní seznam informací.

7. KONTROLNÍ SEZNAM INFORMACÍ

Při uzavření smlouvy o DPS a při každé změně smlouvy, která má nebo může mít potenciální dopad na výši finančních prostředků na osobním penzijním účtu účastníka, účastník obdrží tyto dokumenty:

- Smlouva o DPS, příp. vč. Výpovědi smlouvy o DPS a žádosti o převod prostředků k ČS penzijní společnosti nebo Změna smlouvy o DPS;
- Nabídka ČS penzijní společnosti vč. invest. dotazníku / Profil klienta (investiční dotazník)
- Informace o systému doplňkového penz. spojení vč. sdělení klíčových informací pro účast. fondy:

- POVINNÝ KONZERVATIVNÍ ÚČASTNICKÝ FOND doplňkového penzijního spojení se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.,
- ETICKÝ ÚČASTNICKÝ FOND doplňkového penzijního spojení se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.,
- VYVÁŽENÝ ÚČASTNICKÝ FOND doplňkového penzijního spojení se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.,
- DYNAMICKÝ ÚČASTNICKÝ FOND doplňkového penzijního spojení se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.;

d) Informace související s udržitelností v odvětví finančních služeb;

e) SAZEBNÍK - Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. (Sazebník poplatků ČS penzijní společnosti);

f) Obchodní podmínky doplňkového penzijního spojení - Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.

Dokumenty uvedené v písm. b) až e) obdrží i zájemce o uzavření smlouvy o DPS.

8. SPECIFIKACE BANKOVNÍHO SPOJENÍ PRO PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ ÚČASTNÍKA, PŘÍP. ZAMĚSTNAVATELE

a) Individuálně

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

b) Hromadně

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 příspěvku použito číslo účtu ve formátu IBAN, specifický symbol se nevyplňuje.

**) Jestliže zaměstnavatel poukazuje příspěvky hromadně za více účastníků, je povinen doručit rozpis jednotlivých položek.

Podrobnější informace k placení příspěvků je k dispozici v Obchodních podmínkách doplňkového penzijního spojení - Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.

9. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE KE ZPŮSOBU INVESTOVÁNÍ ÚČASTNICKÉHO FONDU

Česká národní banka umožnila ČS penzijní společnosti ve smyslu § 104 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spojení investovat až 100 % hodnoty majetku v účastnickém fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika, Německo, Francie, Velká Británie a Spojené státy americké nebo centrální banky těchto států nebo Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka nebo Mezinárodní měnový fond.

10. INFORMACE SOUVISEJÍ S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

Účastnické fondy prosazují environmentální nebo sociální vlastnosti investic dle NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2019/2088. Odpovědné investování je dlouhodobě orientovaný investiční přístup, který spočívá v zohlednění široké perspektivy investičního procesu, který se zaměřuje nejen na ekonomické faktory, ale také na

aspekty udržitelnosti a odpovědnosti. Odpovědné investování kombinuje základní investiční analýzu a hodnocení plnění faktorů ekologických, společenských a faktorů podnikového řízení [*Environmental, Social, Governance / ESG*] s cílem dosažení vyšších dlouhodobých výnosů pro investory a zároveň dosažení pozitivního vlivu na odpovědné a udržitelné chování emitentů cenných papírů.

ČS penzijní společnost je signatářem mezinárodních standardů odpovědného investování [*Principles for Responsible Investment / PRI*], čímž se zavazuje dodržovat jednotné a mezinárodně uznávané zásady. Kritéria odpovědného investování jsou součástí investiční politiky fondů. Detailní popis principů odpovědného investování a jednotlivých kritérií, včetně popisu procesu jejich naplňování a dodržování je zveřejněn na www.csps.cz/odpovednost.

11. Tato informace o systému DPS byla vyhotovena ke dni 1. 7. 2024 a uveřejněna dne 1. 7. 2024.