

Informace dle §183 ZDPS

Ke dni 1.1.2013 došlo k oddělení majetku akcionářů od majetku účastníků penzijního připojištění a **ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB** se na základě získání povolení k činnosti penzijní společnosti transformoval na Penzijní společnost pod obchodní firmou **ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB**. Majetek účastníků penzijního připojištění se státním příspěvkem byl vyčleněn do **Transformovaného fondu Stabilita ČSOB Penzijní společnosti, a. s. člena skupiny ČSOB** (dále jen "Transformovaný fond Stabilita"), který je jedním z fondů obhospodařovaných Penzijní společností. Všichni účastníci se tak v souladu s Transformačním projektem stali účastníky tohoto Transformovaného fondu Stabilita. Práva účastníků a nároky z penzijního připojištění se nadále řídí původními penzijními plány s výjimkou ustanovení souvisejících s transformací, tj. zejména s výší poskytovaného státního příspěvku. Pokud vlastní příspěvek účastníka nedosahuje částky 300 Kč, nenáleží od 1.1.2013 státní příspěvek. Naopak, je-li příspěvek účastníka vyšší než 600 Kč, roste i výše státního příspěvku až na 230 Kč měsíčně.

Do poloviny dubna rozešle Penzijní společnost všem účastníkům penzijního připojištění pravidelnou roční informaci o stavu prostředků k 31.12.2012. Tento stav je zároveň počátečním stavem účastníka v Transformovaném fondu Stabilita .

Penzijní společnost obhospodařuje kromě Transformovaný fond Stabilita i nově vzniklé účastnické fondy ve III. pilíři a důchodové fondy ve II. pilíři. Nelze být současně účastníkem Transformovaného fondu Stabilita a nově vzniklých účastnických fondů, lze však smlouvu o penzijním připojištění kdykoliv vypovědět a požádat o převod prostředků do účastnických fondů téže společnosti (tj. v rámci III. pilíře). Tam je možno nastavit strategii spoření dle vlastního uvážení a vkládat prostředky do některých ze čtyř nabízených účastnických fondů:

- ČSOB účastnický povinný konzervativní fond ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB
- ČSOB vyvážený účastnický fond ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB
- ČSOB dynamický účastnický fond ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB
- ČSOB garantovaný účastnický fond ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB

Převod prostředků je bezplatný a do celkové spořicí doby se započítává i započtená pojištěná doba z penzijního připojištění. Statuty těchto fondů jsou k dispozici v sekci „Dokumenty“.

Do Transformovaného fondu Stabilita nemohou vstupovat noví účastníci s výjimkou převodu prostředků účastníka

- ze zrušeného penzijního fondu (takový případ nenastal, všechny penzijní fondy se transformovaly na penzijní společnosti)
- ze zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti
- z transformovaného fondu, který by se slučoval s jiným transformovaným fondem.

Dalším možným případem převodu prostředků mezi transformovanými fondy je případ, kdy obě penzijní připojištění byla uzavřena ještě před vznikem transformovaných fondů a u jedné ze smluv je přerušeno penzijní připojištění (zakonzervovaná smlouva). V takovém případě je třeba před sjednáním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření spojit prostředky do jedné ze smluv .

Pokud hodnota majetku v kterémkoliv transformovaném fondu klesne pod 50 milionů Kč, může ČNB povolit výjimku z investování a umožnit účastníkům takového transformovaného fondu požádat o převod do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

Krajním případem je situace , kdy hodnota majetku v kterémkoliv transformovaném fondu klesne dokonce pod 5 milionů Kč. Penzijní společnost, která ho obhospodařuje, může požádat ČNB o odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu . K datu podání žádosti musí penzijní společnost informovat zbývající účastníky a umožnit jim převod do jiného transformovaného fondu jimi vybrané penzijní společnosti . Pokud tak neučiní, může ČNB povolit penzijní společnost převést prostředky zbývajících účastníků do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, pokud ta s tím souhlasí. Nenajde-li se vhodná společnost, bude penzijní připojištění vypořádáno dávkou, na niž účastníkovi k danému datu vznikne nárok.