

Podmínky pro doplňkové penzijní spoření u ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB

Čl. I Úvodní ustanovení

1. Podmínky doplňkového penzijního spoření (dále jen „obchodní podmínky“ nebo „OP“) stanovují práva a povinnosti ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2809, se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, IČO: 61859265 (dále jen „Penzijní společnost“) a účastníka doplňkového penzijního spoření (dále jen „účastník“). Uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření účastník zároveň potvrzuje, že se seznámil s OP, porozuměl jim a souhlasí s nimi.
2. Účastníkem může být fyzická osoba starší 18 let, pokud uzavře s Penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
3. Nelze být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření a účastníkem transformovaného fondu kromě případů, kdy účastníkovi byla zahájena výplata dávky z transformovaného fondu a již neplatí příspěvky.
4. Dojde-li ke změně OP, jsou platné pro účastníka pouze tehdy, pokud s nimi účastník souhlasí, s výjimkou změn způsobených změnou zákona, nebo jde-li o změnu, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků.
5. Penzijní společnost je oprávněna požadovat prokázání totožnosti účastníka dle platného osobního dokladu a evidovat údaje nezbytné pro účast v systému doplňkového penzijního spoření, včetně rodného čísla, data narození nebo čísla pojištěnce veřejného zdravotního pojištění v České republice.
6. Pokud účastník nejedná osobně nebo není způsobilý k právním úkonům, jedná za účastníka zástupce na základě speciální plné moci nebo soudem stanovený opatrovník.
7. Doplňkové penzijní spoření, které je shromažďováním a umísťováním prostředků účastníka, zaměstnavatele a státu do účastnických fondů obhospodařovaných Penzijní společností a vyplácením dávek pro doplňkový příjem ve stáří či invaliditě, se řídí zákonem č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění (dále jen „ZDPS“).

Čl. II Vznik účasti na doplňkovém penzijním spoření

1. Účast na doplňkovém penzijním spoření vzniká na základě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření mezi účastníkem a Penzijní společností dnem stanoveným ve smlouvě.
2. Smlouva musí být uzavřena písemně. Účastník může ve smlouvě pro případ smrti určit jednu nebo více osob, kterým vznikne při splnění podmínek ZDPS nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytí. Je-li určeno více osob a nejsou-li určeny jejich podíly, má každá z nich právo na stejný podíl.
3. Všechny údaje uváděné na formuláři, který slouží k uzavření smlouvy, musí být řádně vyplněny.
4. Nejsou-li na smlouvě vyplněné údaje, které nebrání uzavření smlouvy, příp. tyto údaje vykazují pouze formální nedostatky, postupuje Penzijní společnost dle následujících pravidel:
 - není-li vyplněno číslo popisné v některé z adres, je účastník vyzván k doplnění údaje;
 - je-li nesprávně či neúplně vyplněna část formuláře pro uzavření smlouvy II. Strategie spoření, je nastavena 100% účast v povinném konzervativním fondu;
 - není-li řádně vyplněna část IV. Souhlasy, je ve všech případech předpokládána hodnota NE.
5. Účastník bude na nastavení podmínek smlouvy písemně upozorněn, a vyzván k opravám či doplnění.

Čl. III Výpověď účasti na doplňkovém penzijním spoření

1. Smlouvu může účastník kdykoliv před vznikem nároku na starobní penzi vypovědět. Výpovědní doba je 1 kalendářní měsíc a začíná běžet prvním dnem následujícího kalendářního měsíce po doručení výpovědi.
2. Penzijní společnost může smlouvu o doplňkovém penzijním připojištění vypovědět účastníkovi pouze za podmínek stanovených v §7 ZDPS.
3. Smlouvu nelze vypovědět, pokud účastník dosáhl věku a délky spořicí doby potřebné pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření nebo by splnil podmínky do konce výpovědní doby.

Čl. IV Změna smlouvy

1. Smluvní podmínky lze změnit zdarma či za poplatek (viz Sazebník) na písemnou žádost účastníka, nebo na základě písemného dodatku ke smlouvě uzavřeného smluvním distributorem Penzijní společnosti.
2. Změna smlouvy je možná vždy jen do budoucna. Změna strategie spoření je možná na základě:
 - dodatku ke smlouvě uzavřeného prostřednictvím smluvního distributora Penzijní společnosti;
 - žádosti o změnu smlouvy včetně vyplněného Informačního dotazníku, které Účastník podá na příslušném tiskopise Penzijní společnosti uveřejněném na www.csob-penze.cz; podpis Účastníka na takové žádosti musí být ověřen úředně, nebo osobou pověřenou Penzijní společností;
 - žádosti Účastníka, přičemž nedoložení vyplněného Informačního dotazníku považuje Penzijní společnost za odmítnutí poskytnout informace; podpis Účastníka na takové žádosti musí být ověřen úředně nebo osobou pověřenou Penzijní společností.
3. Účastník je povinen sdělit Penzijní společnosti bez zbytečného odkladu změnu ve všech údajích, které vyplývají ze smlouvy (jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo a další).
4. Podpis na žádosti o změnu osob určených ve smlouvě, kterým vznikne při úmrtí účastníka a při splnění podmínek ZDPS nárok na dávku, musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Penzijní společností.

Čl. V Zánik doplňkového penzijního spoření

1. Doplňkové penzijní spoření zaniká dnem:
 - ukončení výplaty poslední splátkou starobní nebo invalidní penze na dobu určenou,
 - dnem výplaty jednorázového vyrovnání (ze všech prostředků nebo zbývajících prostředků),
 - úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
 - na kterém se účastník a Penzijní společnost dohodli,
 - uplynutím výpovědní doby nebo
 - úmrtí účastníka.

Čl. VI

Nároky z doplňkového penzijního spoření

1. Prostředky účastníka je možné použít ve prospěch účastníka pouze na:
 - starobní nebo invalidní penzi na určenou dobu,
 - jednorázové vyrovnání,
 - odbytné,
 - úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo
 - úhradu jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
2. Při úmrtí účastníka ve spořicí době vzniká nárok na příslušnou dávku (jednorázové vyrovnání nebo odbytné) osobě určené ve smlouvě. Není-li určena žádná osoba, stává se příslušná dávka předmětem dědictví.
3. Účastník může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět nebo uzavřít s Penzijní společností dohodu o skončení smlouvy a požádat o převedení hodnoty prostředků k jiné penzijní společnosti.

Čl. VII

Podmínky nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření nebo převedení prostředků

1. Při stanovení věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění se postupuje u žen stejně jako u mužů stejného data narození.
2. Podpis na žádosti o výplatu kterékoli z níže uvedených dávek musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Penzijní společností.

Jednorázové vyrovnání

1. Podmínkou vzniku nároku na jednorázové vyrovnání pro účastníka je
 - dosažení věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění a
 - trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců.
2. Jednorázové vyrovnání vyplatí Penzijní společnost po doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka.

Starobní penze na určenou dobu

1. Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi na určenou dobu je
 - dosažení věku, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění a
 - trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců.
2. Starobní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně nejméně 4 krát ročně a nejméně po dobu 3 let.
3. Minimální výše splátky je 500 Kč, jinak je možné vyplácet jednou ročně.
4. Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena.

Invalidní penze na určenou dobu

1. Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi na určenou dobu je
 - přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění a
 - trvání spořicí doby minimálně 36 měsíců.

2. Invalidní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně nejméně 4 krát ročně a nejméně po dobu 3 let.
3. Minimální výše splátky je 500 Kč, jinak je možné vyplácet jednou ročně.
4. Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena.

Speciální starobní penze na určenou dobu – tzv. předdůchod

1. Podmínkou vzniku nároku na předdůchod je
 - dosažení věku, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění a
 - trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců.
2. Starobní penze ve formě předdůchodu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně měsíčně a nejméně po dobu 2 let a musí splňovat následující podmínky:
 - splátka penze činí alespoň 30% průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV podle zákona upravujícího zaměstnanost za předcházející kalendářní rok,
 - je sjednána výplata splátek v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit a
 - výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku sníženého o 3 roky.
3. V žádosti o výplatu předdůchodu uvede účastník zdravotní pojišťovnu, u které je veřejně zdravotně pojištěn. Během doby pobírání předdůchodu je účastník povinen oznámit Penzijní společnosti neprodleně každou změnu zdravotní pojišťovny.
4. Doba pobírání předdůchodu je pro účely důchodového pojištění považována za vyloučenou dobu a pro účely zdravotního pojištění bude příjemce předdůchodu státním pojištěncem.
5. Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena.

Odbyté

1. Odbyté náleží účastníkovi v případě zániku doplňkového penzijního spoření, pokud spořicí doba trvala alespoň 24 měsíců.
2. Odbyté náleží účastníkovi v případě zrušení účastnického fondu, pokud nedošlo k převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu.
3. Výše odbytného představuje hodnotu prostředků účastníka ke dni doručení výpovědi nebo ke dni určenému v dohodě mezi účastníkem a Penzijní společností po odečtení poskytnutých státních příspěvků.
4. Odbyté vyplatí Penzijní společnost účastníkovi po zániku doplňkového penzijního spoření do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti o jeho výplatu.

Úhrada jednorázového pojištění životní pojišťovně

1. Podmínkou vzniku nároku na úhradu jednorázového pojistného je
 - dosažení věku, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění a
 - trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců.
2. Konkrétní podmínky výplaty určí životní pojišťovna ve smlouvě s účastníkem.
3. Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné do životní pojišťovny do konce kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla Penzijní společnosti předložena smlouva s vybranou životní pojišťovnou.

4. Předmětem převodu je hodnota prostředků vedených ve prospěch účastníka ke dni doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného.
5. Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na základě předložení pojistné smlouvy o pojištění důchodu do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, ve kterém byla pojistná smlouva předložena.

Garance výplaty prostředků

1. Penzijní společnost garantuje hodnotu prostředků vložených ve prospěch účastníka při uplatnění nároku na jejich výplatu za současného splnění všech následujících podmínek:
 - započtení spořicí doby alespoň 120 měsíců a
 - vložení 100% všech prostředků do ČSOB garantovaném účastnickém fondu ČSOB Penzijní společnosti po celou dobu účasti v doplňkovém penzijním spoření a
 - uplatnění nároku na výplatu jedné z následujících dávek
 - starobní penze na určenou dobu
 - invalidní penze na určenou dobu
 - jednorázové vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze
 - úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
2. Při nesplnění kterékoliv z podmínek zaniká nárok na garanci.
3. Nezaniká však nárok na dávku v souladu s podmínkami pro vznik nároku na dávky dle §20 ZDPS, t.j. délka trvání spořicí doby pro vznik nároku na jednotlivé penze se nemění a činí :
 - nejméně 60 kalendářních měsíců pro vznik nároku na starobní penzi nebo
 - nejméně 36 kalendářních měsíců pro vznik nároku na invalidní penzi.
4. Penzijní společnost vyplácí prostředky v termínech uvedených u jednotlivých typů dávek.

Převedení prostředků k jiné penzijní společnosti

1. Účastník může převést své prostředky k jiné penzijní společnosti, pokud jeho doplňkové penzijní spoření zaniklo výpovědí nebo dohodou, požádal o převedení prostředků do jiné penzijní společnosti a uzavřel další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
2. Penzijní společnost převede prostředky do 1 měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.
3. Podpis účastníka na výpovědi (na návrhu dohody na ukončení doplňkového penzijního spoření) se žádostí o převedení prostředků k jiné penzijní společnosti musí být úředně ověřen. Souhlas penzijní společnosti ke které mají být prostředky převedeny je povinnou součástí žádosti o převod.
4. Nárok na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se promlčí uplynutím 3 let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.
5. Penzijní společnost převede prostředky účastníka na základě jeho žádosti nejpozději do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.

Čl. VIII

Placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření

1. Účastník nemůže platit příspěvek současně na doplňkové penzijní spoření u více penzijních společností. Minimální výše příspěvku na kalendářní měsíc je 100 Kč.
2. Účastník nemůže platit současně příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření.
3. Před sepsáním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření musí účastník penzijního připojištění vypovědět svou smlouvu a prostředky shromážděné v transformovaném fondu spravovaném

Penzijní společností převést do účastnických fondů v rozložení podle strategie, kterou v rámci své smlouvy v doplňkovém penzijním spoření zvolí.

4. Doba pojištění se započítává do doby spoření.
5. Příspěvek je splatný do konce měsíce, na který se platí. Účastník je oprávněn výši příspěvku měnit, avšak pouze do budoucna.
6. Za účastníka může platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření nebo jeho část zaměstnavatel. Účastník je povinen tuto skutečnost předem oznámit Penzijní společnosti.
7. Účastník je oprávněn odložit nebo přerušit placení příspěvků. Přerušeni placení je možné pouze po písemném oznámení.
8. Doba odkladu se po doplacení započte do spořicí doby, doba přerušeni placení nikoliv.

Čl. IX

Státní příspěvek

1. Nárok na státní příspěvek má pouze účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu (EU/EHS) a je
 - účasten důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění,
 - poživatелеm důchodu z tohoto důchodového pojištění nebo
 - účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.
2. K prokázání výše uvedených skutečností je účastník povinen sdělit rodné číslo nebo číslo pojištěnce zdravotní pojišťovny v České republice. Při nesplnění této povinnosti nevzniká nárok na státní příspěvek.
3. Na každý kalendářní měsíc, na který účastník zaplatil alespoň 300 Kč, náleží státní příspěvek.
4. Je-li sjednaná a skutečně zaplacená měsíční výše příspěvku účastníka
 - 300 až 999 Kč, činí výše státního příspěvku 90 Kč a 20% z částky přesahující 300 Kč,
 - 1000 Kč a více, činí výše státního příspěvku 230 Kč.
5. Penzijní společnost podává žádost o poskytnutí státního příspěvku na Ministerstvo financí souhrnně za všechny účastníky do konce kalendářního měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí.
6. Ministerstvo financí poukáže přiznaný státní příspěvek na účet Penzijní společnosti do konce 2. měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí.

Čl. X

Strategie spoření a její změna

1. Penzijní společnost provozuje doplňkové penzijní spoření prostřednictvím obhospodařování majetku v účastnických fondech.
2. Účastnický fond nemá právní subjektivitu. Z právních úkonů vykonaných v souvislosti s obhospodařováním majetku v účastnických fondech je oprávněna a zavázána Penzijní společnost.
3. Penzijní společnost obhospodařuje čtyři účastnické fondy:
 - ČSOB garantovaný účastnický fond ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB;
 - 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.

Aktuální znění statutů účastnických fondů je k dispozici na www.csob-penze.cz, a na písemnou žádost budou poslány na adresu účastníka v listinné podobě. Součástí smluvní dokumentace je sdělení klíčových informací pro každý účastnický fond (stručný výtah ze statutu).

4. Penzijní společnost si vyhrazuje právo otevřít případně další účastnické fondy po schválení žádosti o jejich vytvoření ČNB.
5. Účastník ve smlouvě určí strategii spoření, čímž se rozumí procentní rozložení prostředků do jednotlivých účastnických fondů. Učiní tak na základě:
 - investičního profilu, který je výsledkem informací získaných o zkušenostech a znalostech účastníka prostřednictvím informačního dotazníku nebo
 - na základě vlastního rozhodnutí.
6. Penzijní společnost převede prostředky účastníka nejpozději 5 let před vznikem nároku na starobní penzi z doplňkového penzijního spoření do povinného konzervativního účastnického fondu.
7. Penzijní společnost informuje účastníka 60 dnů před plánovaným převodem o možnosti písemně požádat, aby prostředky byly umístěny v účastnickém fondu dle jeho rozhodnutí.
8. Účastník má právo písemně odmítnout převedení prostředků dle odstavce 6. Účastník může rozložení prostředků v účastnických fondech kdykoliv změnit. Je-li změna strategie spoření provedena pouze jednou za kalendářní rok, je bezplatná.

Čl. XI

Osobní penzijní účet účastníka

1. Penzijní společnost vede pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávky osobní penzijní účet.
2. Osobní penzijní účet se skládá z
 - a) peněžního podúctu vedeného v Kč a
 - b) majetkového podúctu vedeného v penzijních jednotkách.
3. Penzijní jednotka představuje podíl na majetku v účastnickém fondu.
4. Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v Kč s přesností na 4 desetinná místa. Počáteční hodnota penzijní jednotky v účastnickém fondu je 1,0000 Kč.
5. Hodnota penzijní jednotky se stanovuje nejméně jednou týdně a její hodnota je zveřejněna na www.csob-penze.cz do 2 pracovních dnů.

Čl. XII

Úplata penzijní společnosti

1. Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v účastnickém fondu, jejíž výše je stanovena ve Statutu každého účastnického fondu.
2. Z úplaty platí Penzijní společnost veškeré náklady v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením.

Čl. XIII

Poplatky a výjimky z placení poplatků

1. Penzijní společnost má nárok na jednorázový poplatek od účastníka za převod prostředků k jiné penzijní společnosti, pokud od vzniku doplňkového penzijního spoření do data doručení výpovědi neuplynulo více než 60 měsíců spořicí doby.
2. Výše poplatku činí 800 Kč a jeho započtení proti převáděným prostředkům není možné.
3. Penzijní společnost má nárok na stanovení poplatků za některé úkony ve výši odpovídající skutečným nákladům na tyto úkony. Poplatky budou stanoveny v Sazebníku, který bude zveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.

Čl. XIV

Komunikace s účastníkem

1. Penzijní společnost je povinna jednat se zájemcem o doplňkovém penzijním spoření či účastníkem kvalifikovaně, čestně, spravedlivě, v jeho nejlepším zájmu a s odbornou péčí.
2. Doplňkové penzijní spoření mohou nabízet a smlouvy uzavírat jen osoby k tomu odborně způsobilé. Na žádost zájemce/ účastníka se musí distributor prokázat osvědčením o odborné způsobilosti.
3. Informace a aktualizované dokumenty týkající se doplňkového penzijního spoření jsou uveřejněny na stránkách www.csob-penze.cz.
4. Penzijní společnost je povinna uveřejnit za každý účastnický fond:
 - hodnotu penzijní jednotky;
 - hodnotu fondového vlastního kapitálu;
 - celkový počet penzijních jednotek;
 - informaci o skladbě majetku;
 - výroční a pololetní zprávu.
5. Účastník obdrží jednou ročně informaci s výpisem doplňkového penzijního spoření v rozsahu uvedeném v ZDPS, kterou je Penzijní společnost povinna poslat do 1 měsíce po skončení kalendářního roku.
6. Na žádost účastníka je Penzijní společnost povinna poslat výpis do 15 pracovních dnů. Tato služba může být zpoplatněna.

Čl. XV

Ostatní ujednání s účastníkem

1. Účastník může ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření vyslovit souhlas s používáním on-line přístupu zabezpečeným komunikačním kanálem ke svému doplňkovému penzijnímu spoření. V takovém případě obdrží návrh Smlouvy o poskytování zabezpečeného přístupu na webový portál ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB, kterou podepíše a jedno její paré vrátí Penzijní společnosti. Tímto způsobem bude mít účastník zajištěn on-line přístup ke všem produktům sjednaným s Penzijní společností.
2. V rámci on-line přístupu může účastník vyslovit souhlas s využíváním tohoto zabezpečeného kanálu i k dalším činnostem, např. k předáním výpisu z osobního účtu. Na základě tohoto souhlasu bude informace poskytována v elektronické podobě, a to ve stejném termínu jako účastníkům, jimž je poskytována v listinné podobě.
3. Souhlas s poskytováním informací výše uvedeným způsobem může účastník kdykoliv písemně odvolat.

Čl. XVI

Závěrečná ustanovení

1. Tyto obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 1.1.2013.