

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

## Čl. I

### Úvodní ustanovení

- 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.
- Účastníkem může být fyzická osoba, pokud uzavře s Penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „smlouva“).
- 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.
- 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 pojistěnce veřejného zdravotního pojištění v České republice.
- Je-li účastník daňovým rezidentem mimo ČR, je povinen tuto skutečnost oznámit Penzijní společnosti.
- 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“).
- 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.

## Čl. II

### Vznik účasti na doplňkovém penzijním spoření

- Účast na doplňkovém penzijním spoření vzniká na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností dnem stanoveným v této smlouvě, kterým je vždy 1. den kalendářního měsíce.
- Datum vzniku doplňkového penzijního spoření nesmí předcházet datu uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- Před uzavřením smlouvy musí být osoba zájímající se o uzavření smlouvy („zájemce“) seznámena s těmito obchodními podmínkami, klíčovými informacemi účastnických fondů, které Penzijní společnost nabízí, informacemi o Penzijní společnosti, doporučenými strategiemi a všemi dalšími informacemi, které mohou mít vliv na rozhodnutí uzavřít smlouvu s Penzijní společností a které jsou uvedeny v Záznamu z jednání.
- 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 odbytné. Je-li určeno více osob a nejsou-li určeny jejich podíly, má každá z nich právo na stejný podíl.
- Za nezletilého uzavírá smlouvu o doplňkovém penzijním spoření rodič (zákonný zástupce) nebo poručník či opatrovník, a to v souladu s platnými právními předpisy. Stejně tak je tato osoba oprávněna k dalším jednáním za nezletilého s výjimkou výpovědi smlouvy. Za nezletilého je oprávněn takto jednat i jen jeden z rodičů.
- Rodič nesmí uzavřít smlouvu za nezletilce ani nadále jednat za nezletilce, neboť nesmí nakládat s majetkem nezletilého, jestliže byl na majetek tohoto rodiče prohlášen konkurz nebo bylo insolvenční řízení zastaveno z důvodu, že je majetek rodiče pro uspokojení věřitelů zcela nepostačující.
- Nezletilý, který nabyl plné svéprávnosti rozhodnutím soudu nebo sňatkem, jedná svým jménem poté, co tuto skutečnost Penzijní společnosti prokáže.
- Za osobu s omezenou svéprávností jedná soudem ustanovený opatrovník, který je oprávněn k právním jednáním za opatrovnance v rozsahu stanoveném v rozhodnutí soudu. Opatrovník je povinen aktualizovat veškeré informace týkající se opatrované osoby včetně rozhodnutí soudu ve věci omezení její svéprávnosti (omezení svéprávnosti je na dobu tři nebo pět let).
- Všechny údaje uváděné na formuláři, který slouží k uzavření smlouvy, musí být řádně vyplněny.
- Dosáhne-li účastník v době uzavření smlouvy věk, který je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění (pro ženy jako pro muže stejného data narození), příp. i vyšší, nebo tohoto věku dosáhne do 60 dnů před vznikem doplňkového penzijního spoření, bude při uzavření smlouvy informován o tom, že je Penzijní společnost povinna umístit všechny jeho prostředky do povinného konzervativního fondu. Pokud tento účastník zároveň odmítne umístění svých finančních prostředků v konzervativním fondu a bude trvat na zvolené strategii spoření, a to buď podle výsledku Penzijního dotazníku, nebo podle vlastní volby, Penzijní společnost jeho žádosti vyhová.
- Nejsou-li na smlouvě vyplněny 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 IV. Strategie spoření, je 100 % peněžních prostředků investováno podle Strategie životního cyklu, tak jak je definována v bodě 9. článku X těchto obchodních podmínek;
  - není-li řádně vyplněna část VII Souhlasy, je ve všech případech předpokládána hodnota NE;
  - půjde-li o účastníka uvedeného v bodě 9., který ve své smlouvě, přes doporučení Penzijní společnosti, rozhodne o investování jen/í do jiného než konzervativního fondu, aniž by odmítl investovat dle zákonem doporučené strategie, bude Penzijní společnost považovat toto rozhodnutí za žádost o investování prostředků do jiného účastnického fondu v souladu s ust. § 114 odst. 4 ZDPS a investuje prostředky účastníka podle zvolené strategie, zároveň však požádá klienta o písemné vyjádření.
- Ve všech případech uvedených v bodě 11. bude účastník na nastavení podmínek smlouvy Penzijní společností upozorněn a vyzván k opravám či doplnění.
- Účastník se vystavuje zvýšenému riziku, pokud odmítne vyplnit Penzijní dotazník nebo volba jeho strategie spoření neodpovídá informacím získaným jeho vyplněním a Penzijní společnost nemůže vyhodnotit, zda zvolená strategie odpovídá jeho cílům, vztahu k riziku, znalostem a zkušenostem s investičními nástroji a nástroji finančního trhu.
- Další smlouvu lze před zánikem stávající smlouvy uzavřít pouze v případech stanovených ZDPS.
- Pokud nově uzavřená smlouva nespĺňuje podmínky ust. bodu 2. a/nebo bodu 14. těchto Podmínek, je Penzijní společnost oprávněna posunout datum účinnosti smlouvy do budoucna tak, aby byly splněny podmínky ZDPS a smlouva byla platná. Penzijní společnost může posunout datum účinnosti smlouvy, pokud je třeba provést identifikaci a kontrolu klienta dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. O změně v datu účinnosti smlouvy provedené z jakéhokoli výše uvedeného důvodu bude účastník písemně informován.
- Smlouva lze s Penzijní společností uzavřít na dálku, tj. výhradně za použití prostředků komunikace na dálku a bez fyzické přítomnosti smluvních stran (ust. § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, dále jen „OZ“). V takovém případě platí zejména:
  - informace dle ust. § 1843 OZ budou účastníkovi poskytnuty v textové podobě v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy včetně povinných informací dle ZDPS (zákonné výjimky především dle §1845 OZ nejsou tímto dotčeny);
  - účastník má právo odstoupit od smlouvy, a to bez uvedení důvodu ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy byl Penzijní společností informován, že byla uzavřena smlouva. V případě neuplatnění práva na odstoupení toto právo v uvedené lhůtě zanikne;
  - účastník má právo požádat o zaslání smluvních podmínek a veškeré další dokumentace ke smlouvě v tištěné podobě, stejně tak jako má právo změnit způsob komunikace;
  - účastník musí splnit podmínky stanovené ust. § 11 odst. 7 a 8 zák. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění;
  - při uzavírání smlouvy na dálku nevyplňuje zájemce/účastník datum vzniku doplňkového penzijního spoření, pokud nechce, aby smlouva vznikla od 1. dne druhého či dalšího měsíce po uzavření smlouvy; dnem vzniku doplňkového penzijního spoření je potom první den měsíce následujícího po dni uzavření smlouvy.
- Penzijní společnost je oprávněna poskytnout Důvěrné informace ostatním členům skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být členy skupiny ČSOB využívány zejména za účelem obsluhy a péče o účastníka, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb členů skupiny ČSOB. Důvěrnými informacemi jsou údaje a informace týkající se účastníka, které Penzijní společnost získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti, stanovená ZDPS. Jedná se např. o údaje pro účely identifikace účastníka, údaje nezbytné pro poskytnutí služeb, údaje o bonitě a důvěryhodnosti.

## Čl. III

### Výpověď účasti na doplňkovém penzijním spoření

- Smlouvu může účastník kdykoliv vypovědět, pokud nepožádal nebo mu není vyplácena dávka stanovená ZDPS. Výpovědní doba je 1 kalendářní měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. Vztít zpět svou výpověď může účastník pouze do uplynutí výpovědní doby. Zpětvztít výpovědi je možné i telefonicky, elektronickou formou či jinou formou komunikace na dálku.
- Vypovědět smlouvu za nezletilého smí rodič, poručník nebo opatrovník pouze se souhlasem opatrovnického soudu.
- Penzijní společnost může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět účastníkovi pouze za podmínek stanovených v § 7 ZDPS. Výpovědní doba je jeden měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi.
- Smlouvu nemůže Penzijní společnost vypovědět, pokud účastník dosáhl věku a délky spořicí doby potřebné pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření stanovené ZDPS nebo by splnil tyto podmínky do konce výpovědní doby.

## Čl. IV

### Změna smlouvy

- Smluvní podmínky lze změnit zdarma či za poplatek (viz Sazebník) na základě písemného návrhu účastníka nebo dodatkem ke smlouvě uzavřeným smluvním distributorem Penzijní společnosti. Za písemný návrh účastníka považuje Penzijní společnost i návrh učiněný účastníkem za použití prostředků elektronické komunikace.
- Změna smlouvy je možná vždy jen do budoucna. Změna strategie spoření je možná na základě:
  - dotatku ke smlouvě uzavřeného prostřednictvím smluvního distributora Penzijní společnosti;
  - jiným způsobem umožněným Penzijní společností, např. za použití elektronické komunikace na dálku.
- Účastník je povinen sdělit Penzijní společnosti bez zbytečného odkladu změnu ve všech údajích, které vyplývají ze smlouvy (jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo a další). Penzijní společnost je však oprávněna vyžádat si provedení takové změny s podpisem ověřeným dle bodu 4 čl. XIV OP.

- Podpis návrhu na změnu nebo dodatečně určení osob určených ve smlouvě, kterým vznikne při úmrtí účastníka a při splnění podmínek ZDPS nárok na dávku, musí být ověřen dle bodu 4 čl. XIV OP.
- Penzijní společnost může umožnit i jiné způsoby a podmínky změn smlouvy, např. za použití elektronické komunikace na dálku.

## Čl. V

### Zánik doplňkového penzijního spoření

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

## Čl. VI

### Nároky z doplňkového penzijního spoření

- Prostředky evidované ve prospěch účastníka je možné použít pouze na:
  - starobní nebo invalidní penzi na určenou dobu;
  - jednorázové vyrovnání;
  - odbytné;
  - částečné odbytné;
  - úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo
  - úhradu jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
- 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.
- Při úmrtí účastníka, kterému již byla zahájena výplata penze, vzniká nárok na výplatu jednorázového vyrovnání určené osobě, a to ve výši odpovídající dosud nevyplacené části prostředků účastníka. Není-li určena žádná osoba, stává se příslušná dávka předmětem dědictví.
- Účastník může smlouvu vypovědět nebo uzavřít s Penzijní společností dohodu o skončení smlouvy a po zániku doplňkového penzijního spoření má nárok a může požádat o převedení hodnoty prostředků k jiné penzijní společnosti, pokud mu před zánikem doplňkového penzijního spoření nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání.

## Čl. VII

### Podmínky nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření nebo převedení prostředků

- Podpis na žádosti o výplatu kterékoliv z níže uvedených dávek musí být ověřen dle bodu 4 čl. XIV OP.
- Penzijní společnost může umožnit i jiné způsoby a podmínky pro podání žádosti o výplatu dávek či převod prostředků, např. za použití elektronické komunikace na dálku.
- Z jednorázové vyplácené dávek lze převést část prostředků na další smlouvu účastníka. V případě výplaty penzi lze na další smlouvu účastníka převést vždy celou splátku vyplácené penze.

### Jednorázové vyrovnání

- Podmínkou vzniku nároku na jednorázové vyrovnání pro účastníka je
  - dosažení věku 60 let a trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců.
- 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. Jestliže účastník neuvede v žádosti, za který měsíc naposledy zaplatí měsíční příspěvek, považuje Penzijní společnost za měsíc poslední platby měsíc, ve kterém byla žádost doručena.
- Výše jednorázového vyrovnání představuje hodnotu prostředků účastníka ke dni doručení žádosti o výplatu této dávky.
- Jednorázové vyrovnání náleží určené osobě nebo dědicovi
  - pokud účastník zemřel poté, co mu vznikl nárok na dávku uvedenou v ZDPS, ale před jejím vyplacením;
  - pokud účastník zemřel v době, kdy mu byla vyplácena starobní nebo invalidní penze, jednorázové vyrovnání odpovídá výši dosud nevyplacených prostředků.

Určené osobě nebo dědici vyplatí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti, pokud je prokázána smrt účastníka.

### Starobní penze na určenou dobu

- Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi na určenou dobu je
  - dosažení věku 60 let a trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců.
- Starobní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně nejméně 4krát ročně a nejméně po dobu 3 let.
- Minimální výše splátky je 500 Kč, jinak je možné vyplácet jednou ročně.
- Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpозději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena, pokud se s účastníkem nedohodne jinak.
- Účastník je oprávněn požádat o pozastavení výplaty starobní penze, a to i opakovaně, minimálně však na 3 měsíce. Pozastavením výplaty starobní penze se celková doba výplaty penze neprodlužuje. Penzijní společnost vyplatí nevyplacené splátky penze spolu s první splátkou následující po ukončení pozastavení výplaty.

### Invalidní penze na určenou dobu

- Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi na určenou dobu je
  - pobírání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění v ČR, resp. v rámci EU pro invaliditu, jejíž stupeň je srovnatelný

s invaliditou 3. stupně podle české úpravy, tj. pokles pracovní schopnosti je nejméně 70%, a

- trvání spořicí doby minimálně 36 měsíců.
- Invalidní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně nejméně 4krát ročně a nejméně po dobu 3 let.
  - Minimální výše splátky je 500 Kč, jinak je možné vyplácet jednou ročně.
  - Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpозději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena.
  - Účastník je oprávněn požádat o pozastavení výplaty invalidní penze, a to i opakovaně, minimálně však na 3 měsíce.

### Speciální starobní penze na určenou dobu – tzv. předdůchod

- 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.
- 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 Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR podle zákona upravujícího zaměstnanost za předcházející kalendářní rok;
  - je sjednána výplata splátek v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit.
- 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.
- Doba pobírání předdůchodu je pro účely důchodového pojištění považována za vyloučenou dobu a pro účely zdravotního pojištění bude příjemce předdůchodu státním pojištěncem.
- Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpозději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena.
- Výplatu předdůchodu nelze pozastavit.
- Při stanovení věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění se postupuje u žen stejně jako u mužů stejného data narození.

### Kombinace dávek

- Účastník může zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání se starobní penzí na dobu určenou, invalidní penzí na dobu určenou, úhradou jednorázového pojistného pro doživotní penzi a úhradou jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
- Jestliže účastník zvolí kombinaci dávek k výplatě z ČSOB garantovaného účastnického fondu ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB, náleží garance uvedená ve Statutu fondu ke každé dávce v poměrné výši, pokud jsou splněny podmínky garance ke dni přiznání nároku na jednotlivou dávku.

### Odbyté

- Odbyté náleží účastníkovi
    - v případě zániku doplňkového penzijního spoření, pokud spořicí doba trvala alespoň 24 měsíců;
    - v případě zrušení účastnického fondu, pokud nedošlo k převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu.
  - 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.
  - Odbyté vyplatí Penzijní společnost účastníkovi po zániku doplňkového penzijního spoření do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti o jeho výplatu.
  - Žádost o odbytné za nezletilého účastníka je podmíněna rozhodnutím opatrovníckého soudu.
  - Odbyté náleží určené osobě
    - pokud účastník zemřel a nevznikl mu nárok na jinou dávku.
- Určené osobě nebo dědici vyplatí Penzijní společnost odbytné do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti, pokud je prokázána smrt účastníka.

### Částečné odbytné

- Částečné odbytné náleží účastníkovi v případě, že byla smlouva uzavřena jeho zákonným zástupcem v době jeho nezletilosti, spořicí doba trvala nejméně 120 kalendářních měsíců a posledních 24 měsíců byl účastníkem u Penzijní společnosti.
- Při výplatě částečného odbytného nedochází k zániku doplňkového penzijního spoření.
- Částečné odbytné se vyplácí do výše jedné třetiny hodnoty prostředků účastníka, bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků, které zůstávají připsané na osobním účtu účastníka.
- O částečné odbytné může požádat účastník, který
  - je plně svéprávný a
  - pouze v roce, ve kterém dosáhl 18 let.
- Částečné odbytné vyplatí Penzijní společnost účastníkovi do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti o jeho výplatu.

### Úhrada jednorázového pojištění životní pojišťovně

- Podmínkou vzniku nároku na úhradu jednorázového pojistného je
  - dosažení věku 60 let nebo splnění podmínek uvedených v odst. 2 části Speciální starobní penze na určenou dobu – tzv. předdůchod;
  - trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců a
  - předložení pojistné smlouvy s životní pojišťovnou.

- Konkrétní podmínky výplaty určí životní pojišťovna ve smlouvě s účastníkem.
- Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné do životní pojišťovny do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, ve kterém byla Penzijní společností předložena smlouva s vybranou životní pojišťovnou.
- Předmětem převodu je hodnota prostředků vedených ve prospěch účastníka ke dni doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného.

#### Výplata dávek

- Dávky vyplácí Penzijní společnost na bankovní účty nebo poštovní poukázkou. Je-li dávka vyplácena poštovní poukázkou, jsou náklady na poštovné hrazeny účastníkem odpočtem z vyplácené dávky.
- Výplata prostředků do ciziny může být realizována pouze bankovním převodem.
- Výplata částky ve výši 50 Kč a méně lze realizovat pouze bankovním převodem.
- Účastník, určená osoba i dědic jsou povinni vrátit Penzijní společnosti neoprávněně vyplacené finanční prostředky.
- Penzijní společnost neodpovídá za škodu, která vznikne jako následek uvedení nesprávných nebo neúplných údajů v žádosti o výplatu dávky, které vznikly nedbalostí či pochybením na straně účastníka.
- Dávky a jednotlivé splátky penze se zaokrouhlují dolů na celé koruny.

#### Převedení prostředků k jiné penzijní společnosti

- 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 s touto penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost převede prostředky do 1 měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.
- 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.
- Nárok na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se promlčí uplynutím 3 let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost převede prostředky účastníka na základě jeho žádosti nejpozději do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření a po uhracení poplatku, pokud je požadován.
- Předmětem převodu je hodnota prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni doručení výpovědi.

#### Čl. VIII

##### Placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření

- Účastník nemůže platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření u více penzijních společností současně. Minimální výše příspěvku na kalendářní měsíc je 100 Kč.
- Účastník nemůže platit současně příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření.
- 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.
- Pojištěná doba dosažená podle zákona o penzijním připojištění se započítává do spořicí doby.
- Příspěvek je splatný do konce měsíce, na který se platí. Účastník je oprávněn výši příspěvku měnit, avšak pouze do budoucna.
- Za účastníka může platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření nebo jeho část zaměstnavatel. Účastník je povinen tuto skutečnost předem oznámit Penzijní společnosti.
- Účastník je oprávněn odložit nebo přerušit placení příspěvků. Přerušeni placení je možné pouze po písemném oznámení. Doba odkladu se po doplacení započte do spořicí doby, doba přerušeni placení nikoliv. Maximální doba odkladu je 12 měsíců a pro započtení spořicí doby je nutné doplatit měsíční příspěvky do 6 měsíců po skončení odkladu.
- Účastník může kdykoliv vložit jednorázový vklad na své doplňkové penzijní spoření. Výše sjednaného měsíčního příspěvku pro nárok na státní příspěvek se tím nemění.
- Splněním podmínek pro vznik nároku na dávku a uplatněním nároku na tuto dávku končí spořicí fáze doplňkového penzijního spoření vztahující se k prostředkům, ze kterých je dávka vyplácena. Žádá-li účastník o dávku vyplácenou pouze z určené části prostředků, jsou případně další platby započteny ve prospěch dosud nevyplacené části prostředků.

#### Čl. IX

##### Služby poskytované Penzijní společností

- Služby poskytované Penzijní společností jsou Program daňové optimalizace a Penzijní portál (dále jen „Portál“ a společně „Služby“) a jsou poskytovány zdarma.
- Program daňové optimalizace je službou poskytovanou účastníkům, kteří chtějí využívat maximální snížení základu daně. Programem daňové optimalizace je sjednán příspěvek placený poplatníkem na období leden až listopad kalendářního roku v libovolné výši. Na měsíc prosinec téhož roku a na poslední kalendářní měsíc před zahájením výplaty penze nebo před výplatou jednorázového vyrovnání ze 100 % prostředků je sjednán tento měsíční příspěvek ve výši, která umožňuje maximální snížení základu daně dle aktuálně platných právních předpisů, ne však více, než kolik činí skutečně zaplacené příspěvky. Podmínky Programu daňové optimalizace budou platit v plném rozsahu i pro placení měsíčních příspěvků prostřednictvím služby SIPO nebo poštovní poukázkou. Platbu pro účely získání maximálního snížení základu daně si účastník zajišťuje sám bankovním převodem nebo poštovní poukázkou v takové výši, aby pro něho mohla být tato služba použita. Penzijní společnost výši platby nepředepisuje.
- Služba Portálu je určena účastníkům penzijního spoření u Penzijní společnosti. Registrace do Portálu je účastníkovi zřízena automaticky po uzavření Smlouvy, pokud zájemce/účastník vysloveně tuto Službu neodmítne, nebo

kdykoli později na žádost účastníka. Tímto krokem získá účastník možnost využívat Službu Portálu, tj.:

- Elektronický náhled na údaje ze své Smlouvy
  - Možnost realizovat vybrané změny Smlouvy podle aktuální nabídky Penzijní společnosti
  - On-line přístup k důležitým dokumentům
  - Přístup k důležitým informacím ze strany Penzijní společnosti
  - Poskytování Výpisu z osobního účtu účastníka a Potvrzení o platbách hrazených na zdaňovací období pro snížení daňového základu („Daňové potvrzení“) způsobem umožňujícím dálkový přístup, tj. na Portálu.
- Uživatelské heslo spolu s odkazem na Portál bude novému účastníkovi/žadateli zasláno na jeho e-mailovou adresu ihned po účinnosti Smlouvy, příp. po doručení žádosti a počáteční přístupové heslo obdrží účastník prostřednictvím SMS. Přístupové heslo pozbude platnosti, nebude-li přístup do Portálu aktivován do 6 měsíců ode dne zaslání tohoto hesla. Účastník je povinen chránit heslo i uživatelské jméno a učinit veškerá opatření, aby nebyly zpřístupněny jiným osobám.
  - Penzijní společnost neodpovídá za jakoukoli újmu, pokud účastník zpřístupní informace, které mu byly zaslány elektronickou komunikací, nebo k využití elektronické komunikace, třetím osobám.
  - Penzijní společnost si vyhrazuje právo účastníkovi zablokovat přístup do Portálu v případě pokusu nebo podezření o pokus zneužít přístupových práv nebo v případě hrozící škody.
  - Další podmínky poskytování Služby jsou uvedeny na [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz).

#### Čl. X

##### Státní příspěvek

- 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;
  - poživatelem důchodu z tohoto důchodového pojištění nebo
  - účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.
- 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. Státní příspěvek náleží na každý kalendářní měsíc, na který účastník zaplatil částku stanovenou zákonem jako minimální pro vznik nároku na státní příspěvek.
- Výše přiznaného státního příspěvku odpovídá sjednané a skutečně zaplacené měsíční výši příspěvku účastníka. Výše státního příspěvku je stanovena ZDPS a může být v budoucnu měněna.
- Penzijní společnost podává žádost o poskytnutí státního příspěvku na MF ČR souhrnně za všechny účastníky do konce kalendářního měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí.
- MF ČR poukáže přiznaný státní příspěvek na účet Penzijní společnosti do konce 2. měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí.

#### Čl. XI

##### Strategie spoření a její změna

- Penzijní společnost provozuje doplňkové penzijní spoření prostřednictvím obhospodařování majetku u účastnických fondech.
- Účastnický fond nemá právní subjektivitu. Z právních úkonů, vykonaných v souvislosti s obhospodařováním majetku u účastnických fondech, je oprávněna a zavázána Penzijní společnost.
- Penzijní společnost obhospodařuje pět účastnických fondů:
  - 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 pro penzi účastnický 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](http://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 výňatek ze statutu).

- Penzijní společnost si vyhrazuje právo otevírat další účastnické fondy po schválení žádosti o jejich vytvoření ČNB. O vytvoření nového účastnického fondu informuje Penzijní společnost na svých webových stránkách.
- Účastník ve smlouvě určí strategii spoření, čímž se rozumí procentní rozložení prostředků do jednotlivých účastnických fondů. Učiní tak na základě:
  - výsledku penzijního dotazníku nebo
  - na základě vlastního rozhodnutí.
 Účastník bere na vědomí, že v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku není ČSOB PS schopna vyhodnotit, že uzavření smlouvy doplňkového penzijního spoření a/nebo vybraná strategie odpovídá cílům účastníka.
- Penzijní společnost převede prostředky účastníka nejpozději 5 let před vznikem nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění (pro ženy jako pro muže stejného data narození) do povinného konzervativního účastnického fondu.
- Penzijní společnost informuje účastníka 60 dnů před plánovaným převodem o možnosti písemně požádat, aby prostředky byly umístěny v účastnickém fondu dle jeho rozhodnutí.
- Účastník může rozložení prostředků v účastnických fondech kdykoliv změnit. Je-li změna strategie spoření provedena pouze jednou za kalendářní rok, je bezplatná.
- Sjednáním strategie životního cyklu („SŽC“) sjednává účastník rozložení prostředků v účastnických fondech v závislosti na dosažení určitého věku účastníkem. Penzijní společnost v souladu se strategií životního cyklu bude automaticky převádět prostředky účastníka mezi jednotlivými účastnickými

fondy vždy na začátku měsíce klienty, kteří v minulém měsíci dosáhli věku, který se rovná dolní hranici některého období. Pro změnu podílů ve fondech bude použit kurz platný k poslednímu dni měsíce, v němž klient dosáhl věku rovnajícímu se dolní hranici období.

#### 10. Rozložení prostředků ve fondech dle dosaženého věku

Věkové pásmo	0–42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60+
rozložení v %																			
Dynamický typ fondu	100	90	80	70	60	50	40	30	20	12	8	4	0	0	0	0	0	0	0
Vyvážený typ fondu	0	10	20	30	40	50	60	70	80	88	84	84	84	70	56	42	28	14	0
Konzervativní typ fondu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	12	16	30	44	58	72	86	100

Konzervativním typem fondu je takový fond, jehož rizikovost stanovená na základě výpočtu SRRI dosahuje nanejvýš hodnoty 3.

Vyváženým typem fondu je takový fond, jehož rizikovost stanovená na základě výpočtu SRRI dosahuje nanejvýš hodnoty 5.

Dynamickým typem fondu je takový fond, jehož rizikovost stanovená na základě výpočtu SRRI dosahuje nanejvýš hodnoty 7.

SRRI je syntetický ukazatel založený na volatilitě historické výkonnosti / charakteristického referenčního portfolia určeného na základě investičních cílů či způsobů investování / historické výkonnosti charakteristického modelu portfolia fondu. Nabývá hodnot 1–7 (1 – nízká kolísavost hodnoty majetku fondu a 7 – vysoká kolísavost hodnoty majetku fondu).

- Penzijní společnost může v rámci strategie životního cyklu měnit konkrétní účastnický fond, do kterého jsou prostředky účastníka umístěny, za jiný účastnický fond nebo fondy, vždy však v zájmu účastníka a při zachování rizikovosti účastnického fondu. V případě změny fondu v rámci strategie životního cyklu bude Penzijní společnost účastníky bez zbytečného odkladu informovat způsobem stanoveným ZDPS.

#### Čl. XI

##### Osobní penzijní účet účastníka

- Penzijní společnost vede pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávky osobní penzijní účet.
- Osobní penzijní účet se skládá z
  - peněžního podúčtu a
  - majetkového podúčtu.
- Penzijní jednotka představuje podíl na majetku v účastnickém fondu.
- Ke dni připsání příspěvků účastníka na účet účastnického fondu převede Penzijní společnost na majetkový podúčet účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.
- Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v Kč s přesností na 4 desetinná místa.
- Hodnota penzijní jednotky se stanovuje nejméně jednou týdně a je zveřejněna na [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz) do 2 pracovních dnů.

#### Čl. XIII

##### Úplata penzijní společnosti

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

#### Čl. XIV

##### Poplatky a výjimky z placení poplatků

- 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.
- Výše poplatku činí 800 Kč a jeho započtení proti převáděným prostředkům není možné.
- Penzijní společnost má nárok na stanovení poplatků za některé úkony ve výši odpovídající skutečným nákladům na tyto úkony. Poplatky jsou stanoveny v Sazebníku, který je zveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.

#### Čl. XV

##### Komunikace s účastníkem

- Penzijní společnost je povinna jednat se zájemcem o doplňkovém penzijním spoření či účastníkem kvalifikovaně, čestně, spravedlivě, v jeho nejlepším zájmu a s odbornou péčí.
- Veškerá komunikace a smluvní dokumentace je v českém jazyce. Pokud nebude dohodnuta komunikace v jiném než českém jazyce, bude vždy probíhat v jazyce českém. Budou-li Penzijní společnosti předloženy dokumenty v cizím jazyce (s výjimkou jazyka slovenského), musí být současně přiložen překlad do českého jazyka autorizovaným (soudním) tlumočnickem.
- Kopie jakéhokoli úředního dokumentu musí být ověřena úředně nebo osobou k tomuto úkonu pověřenou Penzijní společností.
- K platnosti právního jednání učiněného v písemné formě je Penzijní společnost oprávněna požadovat úřední ověření podpisu nebo ověření podpisu osobou k tomu pověřenou.
- Dokumenty vydané nebo ověřené ve státě, který nemá s Českou republikou příslušnou smlouvu o právní pomoci, musí být:
  - opatřeny zvláštní ověřovací doložkou (tzv. „apostillou“) platící pro státy Haagské úmluvy;
  - v případě ostatních států musí být superlegalizovány (ověřeny příslušným správním orgánem).

- Pro informaci účastníků i zájemců je Penzijní společnost 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.

- Účastníkovi který souhlasil s elektronickou komunikací zaslal Penzijní společnost veškerou korespondenci na jím uvedenou e-mailovou adresu, s výjimkou případů, kdy tento účastník požádá o zaslání dokumentů v listinné podobě. Penzijní společnost si však pro tyto případy vyhrazuje právo účtovat poplatek podle Sazebníku. Tímto souhlasem účastník rovněž prohlašuje, že je oprávněným držitelem SIM karty k českému číslu mobilního telefonu pro elektronickou komunikaci a uživatelem e-mailu, který uvedl na formuláři smlouvy.

#### Čl. XVI

##### Ostatní ujednání s účastníkem

- Účastník může za podmínek stanovených Penzijní společností používat on-line přístup zabezpečeným komunikačním kanálem ke svému doplňkovému penzijnímu spoření.
- Účastník obdrží jednou ročně informaci s výpisem z osobního účtu doplňkového penzijního spoření v rozsahu uvedeném v ZDPS, kterou je Penzijní společnost povinna poslat do 1 měsíce po skončení kalendářního roku.
- V rámci využití služby Portál vyslovuje účastník souhlas s využíváním tohoto zabezpečeného kanálu i k dalším činnostem, např. k předáním výpisu z osobního účtu či daňového potvrzení. Na základě tohoto souhlasu bude informace poskytována v elektronické podobě, a to ve stejném termínu jako účastníkům, jimž je poskytována v listinné podobě.
- Souhlas s poskytováním informací výše uvedeným způsobem může účastník kdykoliv písemně odvolat.
- Na žádost účastníka je Penzijní společnost povinna poslat další výpis z osobního účtu do 15 pracovních dnů. Tato služba může být zpoplatněna.
- Informace a aktualizované dokumenty týkající se doplňkového penzijního spoření jsou uveřejněny na stránkách [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz).
- Je-li obchodními podmínkami požadována písemná forma pro úkony účastníků, bude písemná forma zachována i v případě využití e-mailu, který Penzijní společnost eviduje jako e-mail účastníka.
- V případě, že dojde k uložení sankce v rámci trestního řízení, která se tímto způsobem dotkne finančních prostředků klienta v rámci produktu penzijní společnosti, dojde k realizaci sankce bez ohledu na soukromoprávní závazkový vztah.

#### Čl. XVII

##### Změna obchodních podmínek

- Dojde-li ke změně obchodních podmínek, řídí se smlouva jejich novým zněním pouze v případě, že se na tom Penzijní společnost a účastník dohodli. Nicméně má Penzijní společnost právo tyto obchodní podmínky jednostranně měnit v nezbytně nutném rozsahu vyvolaném legislativními změnami. V takovém případě se právo na odmítnutí nových obchodních podmínek neuplatní.
- Penzijní společnost může změnit obchodní podmínky i z jiných důvodů, jako např. z důvodu změn v Penzijní společnosti nebo s ohledem na rozšíření a zkválení služeb účastníkům.
- O skutečnosti, že dojde ke změně obchodních podmínek, Penzijní společnost účastníka informuje v časovém předstihu a zároveň mu zpřístupní nové znění obchodních podmínek na svých obchodních místech, prostřednictvím svých distribučních a na internetových stránkách Penzijní společnosti [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz).
- Účastník má v takovém případě právo navrhovanou změnu odmítnout a využít tak svého práva smlouvu vypovědět a následně převést své finanční prostředky k jiné penzijní společnosti nebo v případě splnění nároku na dávku požádat o její vyplacení.
- Pokud účastník změnu písemně neodmítne nejpozději v poslední pracovní den před účinností změny, platí, že se změnou souhlasí.

#### Čl. XVIII

##### Doručování

- Podání adresovaná Penzijní společnosti budou zaslána na adresu Penzijní společnosti.
- Písemnosti zaslání účastníkovi bude Penzijní společnost posílat na adresu pro doručování uvedenou ve smlouvě (dále jen „doručovací adresa“) nebo účastníkem dodatečně sdělenou.
- V případě zaslání písemností prostřednictvím provozovatele poštovních služeb platí, že se písemnost považuje za doručenu druhou stranou uplynutím třetího pracovního dne po jejím odeslání, a jde-li o doslání písemnosti do/z jiného státu, považuje se za doručenu patnáctého pracovního dne po odeslání, a to pokud nebude prokázáno skutečné datum doručení.
- Účastník uděluje souhlas s poskytováním informací způsobem umožňujícím dálkový přístup včetně Sdělení klíčových informací a Statutů fondů buď výslovně nebo již samotným podpisem smlouvy, která tento souhlas obsahuje. V takovém případě může Penzijní společnost zasílat účastníkovi informace také na účastníkem poskytnutou e-mailovou adresu, případně účastníka informovat prostřednictvím internetových stránek [www.csob-penze.cz](http://www.csob-penze.cz) či Portálu.
- Využívá-li účastník aktivně Portál a zároveň poskytl svoji e-mailovou adresu k zaslání korespondence, bude k tomuto účelu vždy přednostně využíván Portál.

#### Čl. XIX

##### Závěrečná ustanovení

- Tyto obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 1. 10. 2021.