

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

Obsah	
Čl. 1.	Úvodní ustanovení2
Čl. 2.	Vznik účasti na doplňkovém penzijním spoření2
Čl. 3.	Výpověď účasti na doplňkovém penzijním spoření3
Čl. 4.	Změna smlouvy3
Čl. 5.	Zánik doplňkového penzijního spoření4
Čl. 6.	Nároky z doplňkového penzijního spoření4
Čl. 7.	Podmínky nároku na výplatu dávek z doplňkového penzijního spoření nebo převedení prostředků4
Čl. 8.	Placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření6
Čl. 9.	Služby poskytované Penzijní společností6
Čl. 10.	Státní příspěvek7
Čl. 11.	Strategie spoření a její změna7
Čl. 12.	Osobní penzijní účet účastníka8
Čl. 13.	Úplata penzijní společnosti8
Čl. 14.	Poplatky a výjimky z placení poplatků8
Čl. 15.	Komunikace s účastníkem9
Čl. 16.	Ostatní ujednání s účastníkem9
Čl. 17.	Změna obchodních podmínek9
Čl. 18.	Doručování9
Čl. 19.	Závěrečná ustanovení10

Čl. 1. 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“). Smlouvu nemůže za účastníka uzavřít osoba v plné moci.
- Penzijní společnost v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon AML“) za podmínek stanovených Zákonem AML a příslušnými vnitřními předpisy provádí identifikaci a kontrolu účastníka, a to sama nebo prostřednictvím osoby oprávněně zprostředkovávající doplňkové penzijní spoření pro Penzijní společnost (dále jen „distributor“).
- 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.
- Účastník ve smlouvě označí, zda je, nebo není politicky exponovanou osobou, kterou se pro účely zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, rozumí:
 - fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, nebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie nebo v mezinárodní organizaci.
 - fyzická osoba, která je:
 - osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a);
 - společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Penzijní společnosti známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a)
 - nebo skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).
- Je-li účastník daňovým rezidentem mimo ČR, je povinen tuto skutečnost dle zákona č. 105/2016 Sb., kterým byl novelizován zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní (Lex GATCA), oznámit Penzijní společnosti a Penzijní společnost je v souladu s výše uvedeným zákonem povinna shromažďovat a spravovat daně (tj. Specializovanému finančnímu úřadu) oznamovat údaje o účastníkovi, jeho daňové rezidenci a jeho smlouvě (automatická výměna informací v daňové oblasti (Common Reporting Standard, zkráceně „CRS“ nebo také GATCA).
- Daňový rezident – daňově povinná osoba, která má povinnost přiznávat daně na území konkrétního státu. Ve státě, kde je osoba daňovým rezidentem, zdaňuje své veškeré příjmy. Potvrzení o daňovém domicilu (příslušnosti) může na požádání vystavit daňový úřad v zemi, kde je účastník daňovým rezidentem. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je zákon USA, podle kterého je třeba sledovat, zda jsou/ nejsou účastníci daňově povinní vůči USA. Pokud je účastník daňově povinný, je označován jako daňový rezident a má povinnost přiznávat daně v USA.
- Doplňkové penzijní spoření, které je shromažďováním a umístováním 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 distributoři k tomu odborně způsobilí. Na žádost zájemce/účastníka se musí distributor prokázat osvědčením o odborné způsobilosti.
- Pokud účastník jedná s Penzijní společností prostřednictvím elektronické komunikace, akceptuje Penzijní společnost tuto elektronickou komunikaci prostřednictvím online aplikací Penzijní společnosti (dále jen aplikace PS), není-li dále uvedeno jinak.
- Je-li vyžadována písemná forma úkonu účastníka, považuje se tato forma za splněnou také tehdy, učiní-li účastník podání prostřednictvím e-mailu, který uvedl jako svůj kontaktní e-mail ve smlouvě.
Za písemnou formu se dále považuje podání:
 - podepsané vlastnoručním (fyzickým) podpisem jednajících osob,
 - podepsané elektronickým podpisem vytvořeným prostřednictvím aplikací PS,
 - podepsané prostřednictvím služby Bank iD, je-li odkaz k podpisu jednajícím zaslán přímo z aplikace PS (Bank iD je zabezpečená digitální identita umožňující elektronickou identifikaci a podepisování dokumentů na dálku),
 - učiněné prostřednictvím datové schránky účastníka a podepsané uznávaným elektronickým podpisem (kvalifikovaným nebo zaručeným).

Čl. 2. 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 zájmová se o uzavření smlouvy („zájemce“) seznámena s těmito obchodními podmínkami, statuty a 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 Předmluvních informacích.
- 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, musí být jejich podíly určeny v celých procentuálních číslech.
- Za nezletilého uzavírá smlouvu o doplňkovém penzijním spoření rodič (zákonný zástupce) nebo opatrovník, a to v souladu s platnými právními předpisy. Stejně tak je tato osoba oprávněna k dalším jednáním za nezletilého s výjimkou výpovědi smlouvy. U výpovědi je nutné postupovat dle bodu 2., čl. 3. OP. Za nezletilého je oprávněn takto jednat i jen jeden z rodičů.
- Rodič nesmí uzavřít smlouvu za nezletilce ani nadále jednat za nezletilce, nesmí-li nakládat s majetkem nezletilého, protože 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 (emancipovaný), jedná svým jménem poté, co tuto

- skutečnost Penzijní společnosti prokáže.
8. Za osobu s omezenou svéprávností jedná soudem ustanovený opatrovník, který je oprávněn k právním jednáním za opatrovance 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 tří nebo pěti let). Stejně tak jedná opatrovník za osobu, které působí zdravotní stav obtíže při správě jmění nebo hájení práv, příp. o které není známo, kde pobývá.
 9. Všechny údaje nezbytné k uzavření smlouvy musí být řádně uvedeny.
 10. Dosáhne-li účastník v době uzavření smlouvy věku, 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 vyhoví.
 11. Nejsou-li ve smlouvě vyplněny údaje, které nebrání uzavření smlouvy, příp. tyto údaje vykazují pouze formální nedostatky, postupuje Penzijní společnost dle následujících pravidel:
 - a. není-li vyplněno číslo popisné u některé z adres, je účastník vyzván k doplnění údaje;
 - b. půjde-li o účastníka uvedeného v bodě 10., který ve své smlouvě, přes doporučení Penzijní společnosti, rozhodne o umístění prostředků 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 účastníka o vyjádření.
 12. Ve všech případech uvedených v bodě 11. bude účastník na nastavení podmínek smlouvy Penzijní společností upozorněn a vyzván k opravám či doplnění.
 13. Další smlouvu lze uzavřít pouze v případech stanovených ZDPS.
 14. Pokud nově uzavřená smlouva nespĺňuje podmínky ust. bodu 2. a/nebo bodu 13. tohoto článku, 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 účastníka 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.
 15. Smlouvu lze s Penzijní společností uzavřít na dálku, (ust. § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, dále jen „OZ“). V takovém případě platí zejména:
 - a. informace dle ust. § 1843 OZ budou účastníkovi poskytnuty v textové podobě v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy včetně povinných informací dle ZDPS (zákonné podmínky dle §1845 OZ nejsou tímto dotčeny);
 - b. účastník má právo odstoupit od smlouvy, a to bez uvedení důvodu ve lhůtě 30 dnů ode dne uzavření smlouvy, a to za předpokladu, že do okamžiku odstoupení nedošlo k investování prostředků poskytnutých účastníkem. V případě neuplatnění práva na odstoupení toto právo v uvedené lhůtě zanikne;
 - c. účastník má právo odstoupit od smlouvy, písemně, datovou schránkou nebo telefonicky na nahrávané telefonní lince. Pokud si účastník sjednal smlouvu s Penzijní společností jako spotřebitel výlučně pomocí online rozhraní, může od něj odstoupit použitím tlačítka umístěného v Penzijním portálu (dále jen „Portál“). Na Portál má každý účastník přístup od uzavření smlouvy.
 - d. Účinky odstoupení podle tohoto usnesení nastávají následující den po doručení oznámení o odstoupení Penzijní společnosti. Penzijní společnost účastníkovi odstoupení od smlouvy potvrdí písemně.
 - e. Při uzavření smlouvy na dálku má účastník další práva a povinnosti:
 - může požádat o zaslání smluvních podmínek a veškeré další dokumentace ke smlouvě v tištěné podobě, stejně tak jako má právo změnit způsob komunikace;
 - 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, nebo smlouvu podepsat s využitím Bank ID dle bodu 11., čl. 1. OP.
 - f. 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.
 16. 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. 3. Výpověď účasti na doplňkovém penzijním spoření

1. 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 do Penzijní společnosti. Vzápětí svou výpověď může účastník pouze do uplynutí výpovědní doby. Zpětvzetí výpovědi je možné i telefonicky, elektronickou formou či jinou formou komunikace na dálku.
2. Vypovědět smlouvu za nezletilého účastníka smí rodič nebo opatrovník pouze se souhlasem opatrovnického soudu s vyznačením právní moci.
3. Penzijní společnost může účastníkovi smlouvu vypovědět pouze za podmínek stanovených v § 7 ZDPS. Výpovědní doba je jeden měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi.
4. 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.
5. Není-li výpověď sepsána distributorem, musí být podpis na listinné podobě výpovědi ověřen dle bodu 4., čl. 24. OP. Smlouvu lze vypovědět i prostřednictvím aplikací PS, kdy musí být výpověď podepsána dle bodu 11., čl. 1. OP.

Čl. 4. Změna smlouvy

1. Smluvní podmínky lze změnit zdarma či za poplatek (viz Sazebník) na základě písemného návrhu účastníka nebo dodatkem ke smlouvě uzavřeným distributorem. Za písemný návrh účastníka považuje Penzijní společnost i návrh učiněný účastníkem za použití prostředků elektronické komunikace prostřednictvím online aplikací PS.
2. Změna smlouvy je možná vždy jen do budoucna. Změna strategie spoření je možná na základě:
 - a. dodatku ke smlouvě uzavřeného prostřednictvím distributora Penzijní společnosti;
 - b. jiným způsobem umožněným Penzijní společností např. za použití online aplikací PS, vždy však musí být návrh na změnu podepsán dle bodu 11., čl. 1. OP.

3. Penzijní společnost je oprávněna aktualizovat uvedené údaje prostřednictvím Centrálních registrů obyvatel a v případě zjištěných rozdílů si vyžádat potvrzení o správnosti s podpisem ověřeným podle bodu 4., čl. 16. OP. Účastník s trvalým pobytem mimo ČR je povinen sdělit Penzijní společnosti bez zbytečného odkladu změnu ve všech údajích, které vyplývají ze smlouvy (jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo / číslo pojištění a další). Změnu v údajích dle čl. 4. OP může účastník aktualizovat také v Portále.

Čl. 5. Zánik doplňkového penzijního spoření

1. Doplňkové penzijní spoření zaniká dnem:
 - ukončení výplaty poslední splátkou 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. 6. Nároky z doplňkového penzijního spoření

1. 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.
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. Zemřou-li účastník i určená osoba ve stejnou dobu nebo za okolností, které brání zjištění, kdo z nich zemřel jako první, považuje se pro účely posouzení vzniku nároku na dávku za zjištěné, že účastník přežil určenou osobu a příslušná dávka se stává předmětem dědictví.
3. 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.
4. Účastník může smlouvu vypovědět nebo uzavřít s Penzijní společností dohodu o skončení smlouvy a po zániku doplňkového penzijního spoření může požádat o převedení hodnoty prostředků k jiné penzijní společnosti, pokud mu před zánikem doplňkového penzijního spoření nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání.
5. Žádost o dávku z doplňkového penzijního spoření lze podat až po vzniku nároku na danou dávku dle ZDPS a příslušných článků obchodních podmínek. Po zahájení výplaty dávky z doplňkového penzijního spoření nelze měnit zvolenou formu dávky, způsob její výplaty ani parametry dávky, zejména výši splátek, jejich počet nebo dobu výplaty. Tím není dotčeno oprávnění účastníka požádat o pozastavení výplaty penze dle čl. 7. OP.

Čl. 7. Podmínky nároku na výplatu dávek z doplňkového penzijního spoření nebo převedení prostředků

1. Podpis na žádosti o výplatu kterékoliv z níže uvedených dávek musí být ověřen dle bodu 4., čl. 16. OP. Žádost o výplatu dávky lze podat také přes online aplikaci PS v případě, že žádost bude podepsána dle bodu 11., čl. 1. OP.
2. Z jednorázově vyplácených dávek lze převést část prostředků na další smlouvu účastníka. V případě výplaty penzí lze na další smlouvu účastníka převádět vždy celou splátku vyplácené penze.

Jednorázové vyrovnání

1. Podmínkou vzniku nároku na jednorázové vyrovnání pro účastníka je dosažení věku 60 let a trvání spořicí doby minimálně 120 měsíců; pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023 platí 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. 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.
3. Výše jednorázového vyrovnání představuje hodnotu prostředků účastníka ke dni doručení žádosti o výplatu této dávky.
4. Jednorázové vyrovnání náleží určené osobě nebo dědicovi:
 - pokud účastník zemřel poté, co mu vznikl nárok na dávku uvedenou v ZDPS, ale před jejím vyplácením;
 - 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 prokázán den úmrtí účastníka.

Starobní penze na určenou dobu

1. Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi na určenou dobu je dosažení věku 60 let a trvání spořicí doby minimálně 120 měsíců; pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023 platí 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 4krát 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 nejpозději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena, pokud se s účastníkem nedohodne jinak. Je-li nutné ověřit nárok účastníka na zahájení výplaty, prodlužuje se uvedená lhůta až o 2 měsíce.
5. 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

1. 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.
2. 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.
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. Je-li nutné ověřit nárok účastníka na zahájení výplaty, prodlužuje se uvedená lhůta až o 2 měsíce.
5. 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

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 120 měsíců, nebo 60 měsíců u smluv uzavřených do 31. 12. 2023., Minimální spořicí doba není stanovena u předdůchodu přiznávaného účastníkům, kterým zaměstnavatel platil povinný příspěvek podle zákona č. 324/2025 Sb.
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 nebo po dobu 1 roku a 3 měsíců jde-li o pobírání povinného příspěvku zaměstnavatele, 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.
3. Účastník, který pobírá nebo v minulosti pobíral povinný příspěvek zaměstnavatele, přiloží k žádosti o předdůchod potvrzení o jeho pobírání vystavené zaměstnavatelem.
4. 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.
5. Doba pobírání předdůchodu je pro účely důchodového pojištění považována za vyloučenou dobu a pro účely zdravotního pojištění bude příjemce předdůchodu státním pojištěncem.
6. Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost předložena. Je-li nutné ověřit nárok účastníka na zahájení výplaty, prodlužuje se uvedená lhůta až o 2 měsíce.
7. Výplatu předdůchodu nelze pozastavit.
8. 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

1. 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.
2. Prostředky účastníka lze v rámci kombinace dávek podle odstavce 1. dělit pouze jednou, a to při současném vypořádání všech prostředků účastníka splňujícího nárok na jednorázové vyrovnání. V takovém případě lze vyplácet starobní nebo invalidní penzi jako penzi na určený počet splátek. Žádost o výplatu kombinace dávek podává účastník v rámci jedné žádosti, kde zároveň stanoví poměr finančních prostředků vyplácených každou z obou dávek.
3. 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 k oběma dávkám v poměrné výši, pokud jsou splněny podmínky garance ke dni přiznání nároku na jednotlivou dávku.

Odbytné

1. Odbytné 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.
2. Výše odbytného představuje hodnotu prostředků účastníka ke dni doručení výpovědi
3. Odbytné vyplatí Penzijní společnost účastníkovi po zániku doplňkového penzijního spoření do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti o jeho výplatu.
4. Žádost o odbytné za nezletilého účastníka je podmíněna rozhodnutím opatrovnického soudu.
5. Odbytné 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 prokázán den úmrtí účastníka.

Částečně odbytné

1. Částečně 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.
2. Při výplatě částečného odbytného nedochází k zániku doplňkového penzijního spoření.
3. Částečně odbytné se vyplácí do výše jedné třetiny hodnoty prostředků účastníka stanovené ke dni doručení žádosti, bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků, které zůstávají připsané na osobním účtu účastníka.
4. O částečně odbytné může požádat účastník, který je plně svéprávný, a to během 24 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po dni, kdy dosáhl věku 18 let a zároveň splnil stanovenou délku spořicí doby 120 měsíců. Podáním žádosti ani výplatou částečného odbytného doplňkové penzijní spoření účastníka nezaniká.
5. Částečně odbytné vyplatí Penzijní společnost účastníkovi 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 60 let nebo splnění podmínek uvedených v odst. 2 části Speciální starobní penze na určenou dobu – tzv. předdůchod;
 - trvání spořicí doby minimálně 120 měsíců (pro smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023 platí trvání spořicí doby minimálně 60 měsíců) a
 - předložení pojistné smlouvy s životní pojišťovnou.
2. Konkrétní podmínky výplaty určí životní pojišťovna ve smlouvě s účastníkem.
3. Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné do životní pojišťovny do konce kalendářního měsíce bezprostředně 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.

Výplata dávek

1. 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.
2. Výplata prostředků do ciziny může být realizována pouze bankovním převodem.
3. Částku ve výši poplatku stanoveného aktuálním ceníkem České pošty, s. p., za výplatu poštovní poukázkou a částku nižší lze vyplatit pouze převodem na účet.
4. Účastník, určená osoba i dědic jsou povinni vrátit Penzijní společnosti neoprávněně vyplacené finanční prostředky.
5. 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.
6. Na dávky penzijního spoření vyplácené Penzijní společností se vztahují daňové předpisy platné v České republice.
7. Dávky a jednotlivé splátky penze se zaokrouhlují dolů na celé koruny.
8. O nárocích dědiců rozhoduje soud v rámci řízení o dědictví. Usnesení o dědictví s vyznačenou právní mocí musí být předloženo Penzijní společností spolu se žádostí o výplatu dávky.

Převedení prostředků k jiné penzijní společnosti

1. Účastník může převést své prostředky k jiné penzijní společnosti, pokud jeho doplňkové penzijní spoření zaniklo výpovědí a účastník požádal o převedení prostředků do jiné penzijní společnosti s tím, že uzavřel s touto penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
2. Podpis účastníka na výpovědi se žádostí o převedení prostředků k jiné penzijní společnosti musí být úředně ověřen. Penzijní společnost akceptuje také žádosti zasláné jinou penzijní společností opatřené podpisem Bank iD. Souhlas penzijní společnosti, ke které mají být prostředky převedeny, je povinnou součástí žádosti o převod.
3. Nárok na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se promlčí uplynutím 3 let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.
4. Penzijní společnost převede prostředky účastníka na základě jeho žádosti nejpozději do 1 měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření, nebude-li převodu bránit jakýkoli právní či faktický problém.
5. Přebod prostředků je zpoplatněn dle platného Sazebníku, bez úhrady tohoto poplatku nelze převod provést.
6. Předmětem převodu je hodnota prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni doručení výpovědi.

Čl. 8. Placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření

1. Minimální výše příspěvku na kalendářní měsíc je 100 Kč.
2. Účastník nemůže platit současně příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření. Účastník nemůže platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření u více penzijních společností současně.
3. Před sepsáním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření musí účastník penzijního připojištění vypovědět svou smlouvu o penzijním připojištění a prostředky shromážděné v transformovaném fondu převést do účastnických fondů spravovaných Penzijní společností nebo kteroukoli jinou penzijní společností v rozložení podle strategie, kterou v rámci své smlouvy v doplňkovém penzijním spoření zvolí, nebo svoji smlouvu o penzijním připojištění přerušit za splnění podmínek stanovených zákonem.
4. V případě převodu prostředků do účastnických fondů spravovaných Penzijní společností budou převedené prostředky zainvestovány s hodnotou penzijní jednotky ke dni, kdy budou připsány na účet účastnického/ých fondu/ů.
5. Pojistěná doba dosažená podle zákona o penzijním připojištění se započítává do spořicí doby.
6. Příspěvek je splatný do konce měsíce, na který se platí. Účastník je oprávněn výši příspěvku měnit, avšak pouze do budoucna.
7. Za účastníka může platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření nebo jeho část zaměstnavatel. Účastník je povinen tuto skutečnost předem oznámit Penzijní společnosti, jinak může Penzijní společnost neohlášený příspěvek vrátit zpět zaměstnavateli.
8. 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.
9. Přerušeni placení příspěvků je možné pouze do budoucna a po písemném oznámení Penzijní společnosti. Má-li být v době přerušeni placení uzavřena smlouva u jiné penzijní společnosti, musí účastník před přerušeni placení platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření u Penzijní společnosti nejméně 36 kalendářních měsíců v případě prvního přerušeni nebo 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích v případě každého dalšího přerušeni.
10. Účastník může kdykoliv vložit jednorázový vklad na své doplňkové penzijní spoření. Výše sjednaného měsíčního příspěvku pro nárok na státní příspěvek se tím nemění. Vklad nad rámec sjednaného měsíčního příspěvku je následně evidován jako předplatné příspěvku na další kalendářní měsíc, ledaže je sjednána služba dle bodu 2., čl. 9. OP.
11. Splněním podmínek pro vznik nároku na dávku a uplatněním nároku na tuto dávku končí spořicí fáze doplňkového penzijního spoření.
12. Placení měsíčního příspěvku prostřednictvím SIPO platí nadále pouze pro účastníky, kteří již mají tuto službu sjednanou a využívají stále stejné spojovací číslo.

Čl. 9. Služby poskytované Penzijní společností

1. Služby poskytované Penzijní společností jsou Program daňové optimalizace a Penzijní portál (dále jen „Portál“) a jsou poskytovány zdarma.
2. Program daňové optimalizace je služba poskytovaná účastníkům, kteří chtějí využít maximální snížení základu daně. S programem daňové optimalizace je sjednán měsíční příspěvek v libovolné výši, který účastník hradí v období od ledna až do listopadu daného kalendářního roku. Na měsíc prosinec téhož roku, případně pro poslední kalendářní měsíc před zahájením výplaty penze nebo před výplatou jednorázového

vyrovnání ze 100 % prostředků, je sjednán měsíční příspěvek umožňující využít maximální snížení základu daně dle aktuálně platných právních předpisů, a to výhradně ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření, nejvíce však do výše skutečně zaplacených příspěvků. Účastník si platbu určenou k dosažení maximálního daňového zvýhodnění zajišťuje sám, a to v takové výši, aby mohl tuto službu využít. Pro využití služby Program daňové optimalizace za příslušný kalendářní rok je nezbytné, aby tato služba byla účastníkem sjednána nejpozději do 30. listopadu daného roku.

- Služba Portálu je určena účastníkům penzijního spoření u Penzijní společnosti. Registrace do Portálu je účastníkovi zřízena automaticky po uzavření Smlouvy, 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.
- Uživatelské heslo spolu s odkazem na Portál bude novému účastníkovi/žadatelci zasláno na jeho e-mailovou adresu ihned po sjednání Smlouvy, příp. po doručení žádosti, a počáteční přístupové heslo obdrží účastník prostřednictvím SMS. Přístupové heslo pozbuje 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 zneužití přístupových práv nebo v případě hrozící škody.
- Penzijní společnost umožní přístup do Portálu pouze jedné osobě. Jedná-li za účastníka více osob (zákonní zástupci nebo opatrovnícká rada), musí se na využití služeb Portálu dohodnout tyto osoby.
- Další podmínky poskytování Služby jsou uvedeny na www.csob-penze.cz.

Čl. 10. Státní příspěvek

- Nárok na státní příspěvek má účastník:
 - a) kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a
 - b) který má
 - trvalý pobyt na území České republiky nebo
 - bydliště na území členského státu a je účasten důchodového pojištění podle právních předpisů České republiky nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.
- K prokázání výše uvedených skutečností je účastník povinen sdělit své rodné číslo, případně číslo pojištěnce zdravotní pojišťovny v České republice. V případě nesplnění této povinnosti nebo v případě chybného uvedení údajů podle bodu 1. tohoto článku účastníkovi nevzniká nárok na státní příspěvek. Státní příspěvek náleží za každý kalendářní měsíc, ve kterém účastník uhradil částku stanovenou zákonem jako minimální pro vznik nároku na státní příspěvek. V případě chybně uvedených údajů je Penzijní společnost oprávněna vyžádat si jejich opravu; do doby poskytnutí a potvrzení opravených údajů Ministerstvem financí může být sjednání smlouvy odloženo nebo nevzniká nárok 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. 11. Strategie spoření a její změna

- Penzijní společnost provozuje doplňkové penzijní spoření prostřednictvím obhospodařování majetku v účastnických fondech.
- Účastnický fond nemá právní subjektivitu. Z právních úkonů, vykonaných v souvislosti s obhospodařováním majetku v účastnických fondech, je oprávněna a zavázána Penzijní společnost.
- Penzijní společnost obhospodařuje šest 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;
 - ČSOB dynamický zodpovědný 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 výťah 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:
 - vyplněného Penzijního dotazníku a výběru strategie dle doporučení;
 - vyplněného Penzijního dotazníku a výběru strategie dle vlastního rozhodnutí.
- 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 prostřednictvím online aplikací PS.
- 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 těm účastníkům kteří v minulém měsíci dosáhli věku, který se rovná dolní hranici některého období. Pro změnu podílů ve fondech bude použit kurz platný k prvnímu dni následujícího měsíce, v němž účastník dosáhl věku rovnajícímu se dolní hranici období.
- 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).

11. Penzijní společnost může v rámci SŽC 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 SŽC bude Penzijní společnost účastníky bez zbytečného odkladu informovat způsobem stanoveným ZDPS.
12. Sjednáním služby postupná reinvestice sjednává účastník rozložení prostředků v účastnických fondech v závislosti na svém věku a aktuálním nastavení SŽC tak, že v okamžiku vzniku doplňkového penzijního spoření je sto procent prostředků účastníka zainvestováno do fondu konzervativního typu. Poté jsou tyto prostředky po dobu tří let na kvartální bázi (ve dvanácti krocích) postupně přibližovány příslušné fázi SŽC dle věku účastníka při vstupu do sjednané služby zvýšenému o 3 roky. První změna rozložení prostředků mezi účastnickými fondy proběhne po uplynutí tří kalendářních měsíců od vzniku doplňkového penzijního spoření, na začátku čtvrtého kalendářního měsíce. Následující změny rozložení prostředků proběhnou vždy po uplynutí tří kalendářních měsíců na začátku čtvrtého kalendářního měsíce. Pro změnu podílů ve fondech bude použit kurz platný k prvnímu dni kalendářního měsíce, ve kterém probíhá změna rozložení prostředků mezi fondy. Dojde-li po aktivaci smlouvy ke změně data účinnosti, plánované změny rozložení prostředků mezi účastnickými fondy se nemění.
Po dvanácti reinvestičních krocích je strategie spoření účastníka automaticky převedena z postupné reinvestice na strategii životního cyklu. O této změně bude účastník písemně informován. Službu postupná reinvestice lze sjednat pouze při uzavření nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
13. Rozložení prostředků ve fondech:

Rozložení v %	nová smlouva	kvartál 1	kvartál 2	kvartál 3	kvartál 4	kvartál 5	kvartál 6	kvartál 7	kvartál 8	kvartál 9	kvartál 10	kvartál 11	kvartál 12 (napojení na SŽC)
Dynamický typ fondu	0	$\frac{1}{12}D$	$\frac{2}{12}D$	$\frac{3}{12}D$	$\frac{4}{12}D$	$\frac{5}{12}D$	$\frac{6}{12}D$	$\frac{7}{12}D$	$\frac{8}{12}D$	$\frac{9}{12}D$	$\frac{10}{12}D$	$\frac{11}{12}D$	D
Vyvážený typ fondu	0	$\frac{1}{12}V$	$\frac{2}{12}V$	$\frac{3}{12}V$	$\frac{4}{12}V$	$\frac{5}{12}V$	$\frac{6}{12}V$	$\frac{7}{12}V$	$\frac{8}{12}V$	$\frac{9}{12}V$	$\frac{10}{12}V$	$\frac{11}{12}V$	V
Konzervativní typ fondu	k	$\frac{11k+K}{12}$	$\frac{10k+2K}{12}$	$\frac{9k+3K}{12}$	$\frac{8k+4K}{12}$	$\frac{7k+5K}{12}$	$\frac{6k+6K}{12}$	$\frac{5k+7K}{12}$	$\frac{4k+8K}{12}$	$\frac{3k+9K}{12}$	$\frac{2k+10K}{12}$	$\frac{k+11K}{12}$	K

D je procentní zastoupení fondu dynamického typu dle SŽC pro věk účastníka, kterého dosáhne po 3 letech od data účinnosti smlouvy.

V je procentní zastoupení fondu vyváženého typu dle SŽC pro věk účastníka, kterého dosáhne po 3 letech od data účinnosti smlouvy.

K je procentní zastoupení fondu konzervativního typu dle SŽC pro věk účastníka, kterého dosáhne po 3 letech od data účinnosti smlouvy a k je sto procent.

Procentní podíl jednotlivých fondů je vždy zaokrouhlen na celé číslo.

Čl. 12. 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 podúčtu a
 - b) majetkového podúčtu.
3. Penzijní jednotka představuje podíl na majetku v účastnickém fondu. Penzijní společnost stanovuje aktuální hodnotu penzijní jednotky jako podíl hodnoty vlastního kapitálu fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál, ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky a počtu penzijních jednotek evidovaných na osobních účtech ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
4. 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 a z peněžního podúčtu odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu.
5. Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v Kč s přesností na 4 desetinná místa.
6. Hodnota penzijní jednotky se stanovuje nejméně jednou týdně a je zveřejněna na www.csob-penze.cz do 2 pracovních dnů.

Čl. 13. Úplata penzijní společnosti

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

Čl. 14. Poplatky a výjimky z placení poplatků

1. Penzijní společnost má nárok na jednorázový poplatek dle Sazebníku 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 u Penzijní společnosti.

2. Výše poplatku je stanovena dle Sazebníku 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 jsou stanoveny v Sazebníku, který je zveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.

Čl. 15. Komunikace s účastníkem

1. Penzijní společnost je povinna jednat se zájemcem o doplňkovém penzijním spoření či účastníkem kvalifikovaně, čestně, spravedlivě, v jeho nejlepší zájmu a s odbornou péčí.
2. 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.
3. Kopie jakéhokoli úředního dokumentu musí být ověřena úředně nebo osobou k tomuto úkonu pověřenou Penzijní společností.
4. K platnosti právního jednání učiněného v písemné formě je Penzijní společnost oprávněna požadovat úřední ověření podpisu nebo ověření podpisu osobou k tomu pověřenou.
5. Dokumenty vydané nebo ověřené v zahraničí jsou platné a účinné bez dalšího potvrzení pro úkony, pro které Penzijní společnost požaduje úřední ověření nebo ověření pověřenou osobou, pokud jsou opatřeny otiskem úředního razítka a podpisem úřední osoby, která je k tomuto úkonu v daném státě oprávněna.
6. 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.
7. Účastníkovi, který souhlasil s elektronickou komunikací, zasílá 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.
8. Účastníkovi, který je majitelem datové schránky a používá datovou schránku ke komunikaci s Penzijní společností, může Penzijní společnost zaslat korespondenci datovou schránkou. Primární komunikační kanál je viz bod č.7. Použije-li účastník datovou schránku k odeslání žádosti nebo návrhu na změnu smlouvy, musí být tento dokument podepsán uznávaným elektronickým podpisem (kvalifikovaným nebo zaručeným).

Čl. 16. Ostatní ujednání s účastníkem

1. Účastník může za podmínek stanovených Penzijní společností používat on-line přístup zabezpečeným komunikačním kanálem ke svému doplňkovému penzijnímu spoření.
2. 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.
3. 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.
4. Souhlas s poskytováním informací výše uvedeným způsobem může účastník kdykoliv písemně odvolat.
5. Na žádost účastníka je Penzijní společnost povinna poslat další výpis z osobního účtu do 15 pracovních dnů. Tato služba může být zpoplatněna.
6. Informace a aktualizované dokumenty týkající se doplňkového penzijního spoření jsou uveřejněny na stránkách www.csob-penze.cz.
7. Jedná-li za účastníka osoba v plné moci, musí se jednat o plnou moc speciální obsahující kromě osobních údajů zmocnitele i zmocněnce také číslo smlouvy, popis úkonu, který je zmocněnec oprávněn za zmocnitele udělat, a v případě výplaty dávky i číslo účtu, na který má být vyplaceno. Podpis zmocnitele musí být ověřen úředně.
8. V případě, že dojde k uložení sankce v rámci trestního řízení, která se tímto způsobem dotkne finančních prostředků účastníka v rámci produktu Penzijní společnosti, dojde k realizaci sankce bez ohledu na soukromoprávní závazkový vztah.

Čl. 17. Změna obchodních podmínek

1. Dojde-li ke změně obchodních podmínek, řídí se smlouva jejich novým zněním pouze v případě, že se na tom Penzijní společnost a účastník dohodli. Tím není dotčeno právo Penzijní společnosti tyto obchodní podmínky jednostranně měnit v nezbytně nutném rozsahu vyvolaném legislativními změnami. V takovém případě se právo na odmítnutí nových obchodních podmínek neuplatní.
2. Penzijní společnost může změnit obchodní podmínky i z jiných důvodů, jako např. z důvodu změn v Penzijní společnosti nebo s ohledem na rozšíření a zkvalitnění služeb účastníkům.
3. 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 distributorů a na internetových stránkách Penzijní společnosti www.csob-penze.cz.
4. 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.
5. Pokud účastník změnu písemně neodmítne nejpozději v poslední pracovní den před účinností změny, platí, že se změnou souhlasí.

Čl. 18. Doručování

1. Podání adresovaná Penzijní společnosti budou zasílána na adresu Penzijní společnosti.
2. Písemnosti zasílané účastníkovi bude Penzijní společnost posílat na korespondenční adresu uvedenou ve smlouvě nebo účastníkem dodatečně sdělenou.
3. Dokument zasláný datovou schránkou je doručen v okamžiku, kdy se adresát do datové schránky přihlásí. Nepřihlásí-li se do datové schránky ve lhůtě 10 dnů, považuje se dokument za doručení poslední den této lhůty.
4. V případě zaslání písemnosti prostřednictvím provozovatele poštovních služeb platí, že se písemnost považuje za doručenu druhé straně uplynutím třetího pracovního dne po jejím odeslání, a jde-li o zaslání písemnosti do/z jiného státu, považuje se za doručenu patnáctého pracovního dne po odeslání, a to, pokud nebude prokázáno skutečné datum doručení.

5. 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 nebo datovou schránku, případně účastníka informovat prostřednictvím internetových stránek www.csob-penze.cz či Portálu.
6. V případě, že účastník aktivně využívá Portál, jsou roční výpisy z doplňkového penzijního spoření a daňová potvrzení přednostně doručovány prostřednictvím tohoto Portálu.

Čl. 19. Závěrečná ustanovení

Tyto obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 1.6.2026