

# OBCHODNÍ PODMÍNKY

ze dne 1. 9. 2015

V obchodních podmínkách jsou zejména ujednání, která nejsou uvedena v Zákoně a dalších souvisejících zákonech, především v Občanském zákoníku, nebo doplňují zákonná ustanovení nebo je upřesňují, dále jen Obchodní podmínky.

## Článek 1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Velmi si vážíme toho, že jste si vybrali pro vaše doplňkové penzijní spoření KB Penzijní společnost, a.s., Člena finanční skupiny Komerční banky, a.s. Věříme, že tyto Obchodní podmínky, které jsou nedílnou součástí Smlouvy a které upravují pravidla pro poskytování doplňkového penzijního spoření Účastníkům v souladu se Zákonem, budou pro vás užitečné a poslouží k snazší orientaci ve vybraném dlouhodobém spoření na penzi.
- 1.2 Cílem doplňkového penzijního spoření je shromažďovat a umísťovat vaše Příspěvky, příspěvky placené vašim zaměstnavatelem a státní příspěvky do námi obhospodařovaných fondů a dále vyplácet Dávky z doplňkového penzijního spoření s cílem zabezpečit vám doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.
- 1.3 V těchto Obchodních podmínkách používáme pojmy, které mají svůj specifický význam definovaný buď přímo v textu Obchodních podmínek, nebo v článku 15 těchto Obchodních podmínek. Tyto pojmy používáme s velkým počátečním písmenem.

## Článek 2. Vznik doplňkového penzijního spoření

- 2.1 **Uzavření smlouvy.** Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě písemné Smlouvy uzavřené mezi vámi, tj. Účastníkem a naší Penzijní společností dnem stanoveným ve Smlouvě, který však nesmí předcházet datu podpisu Smlouvy (je to zpravidla první den měsíce následujícího po jejím podpisu).
- 2.2 Smlouvu obvykle uzavíráme na pobočkách Komerční banky, a.s., nebo prostřednictvím obchodních zástupců. Pro vaše pohodlí je možné se dohodnout na uzavření Smlouvy také prostřednictvím prostředků komunikace na dálku.
- 2.3 **Jedna nebo více smluv.** Jako Účastník můžete mít pouze jednu aktivní Smlouvu s výjimkami: před zánikem doplňkového penzijního spoření vzniklého na základě jiné smlouvy lze Smlouvu uzavřít, (i) pokud vám jako Účastníkovi byla zahájena výplata Dávky ze všech Prostředků Účastníka, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty Dávky, nebo, (ii) pokud jste přerušili placení Příspěvků Účastníka (u jiné penzijní společnosti) za podmínky, že jste před přerušením platili Příspěvek nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušení placení příspěvků u téže penzijní společnosti.
- 2.4 **Určená osoba.** Ve Smlouvě můžete jako Účastník určit jednu nebo více fyzických osob jako tzv. „určené osoby“, kterým v případě vaší smrti vznikne při splnění zákonných podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Podmínkou platného sjednání tzv. „určené osoby“ je její řádná identifikace ve Smlouvě, minimálně jméno, příjmení, datum narození, a podíl na Dávce.
- 2.5 **Více určených osob a jejich podíly.** Je-li ve Smlouvě uvedeno více určených osob a nejsou-li doplněny jejich podíly na Dávce, dohodli jsme se, že každá z nich má právo na stejný podíl. Podíly se zaokrouhlují na celá čísla, první určené osobě případně zaokrouhlovací podíl.

## Článek 3. Zánik doplňkového penzijního spoření

- 3.1 **Způsoby zániku doplňkového penzijního spoření.** Doplňkové penzijní spoření zaniká dnem:
  - a) ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků Účastníka,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání ze všech prostředků Účastníka,
  - c) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků Účastníka,
  - d) na kterém se Účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
  - e) uplynutí výpovědní doby,
  - f) úmrtí Účastníka.
- 3.2 **Výpověď Účastníkem.** Jako Účastník můžete Smlouvu vypovědět, pokud vám není vyplácena starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu a ani jste dosud o tyto Dávky ani o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu nepožádali.  
Nejpozději do 15 dnů ode dne doručení vaší výpovědi do sídla Penzijní společnosti jsme povinni vám písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření.

- 3.3 **Výpověď smlouvy daná Penzijní společností.** Penzijní společnost může Smlouvu také vypovědět, a to Účastníkovi, který:

- a) po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se Smlouvou nebo Zákonem nezaplatil Příspěvek Účastníka, pokud jsme Účastníka nejméně 30 dnů přede dnem odeslání výpovědi na naše právo vypovědět Smlouvu písemně upozornili,
- b) porušil povinnost sdělit nám stanovené údaje, které jsou podmínkou pro splnění naší informační povinnosti,
- c) při uzavírání Smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na Dávky
- d) zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření Smlouvy.

Smlouvu však nemůžeme vypovědět, pokud Účastník dosáhl věku a délky Spořicí doby stanovených zákonem pro vznik nároku na Dávky nebo by tyto podmínky splnil do konce výpovědní doby.

- 3.4 **Výpovědní doba.** Výpovědní doba je pro Účastníka i Penzijní společnost stejná, a to 1 kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi druhé straně.

## Článek 4. Prostředky a Příspěvky Účastníka

- 4.1 **Prostředky Účastníka.** Prostředky Účastníka evidované na Osobním penzijním účtu jsou vaše Příspěvky, příspěvky placené vašim zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení nebo znehodnocení.
- 4.2 **Příspěvky Účastníka.** Výše Příspěvku se sjednává ve Smlouvě na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než Zákonem stanovená. Měsíc, na který byl připsán váš Příspěvek nižší než 100 Kč, se nezapočítává do Spořicí doby.
- 4.3 **Mimořádný vklad.** Je platba Účastníka nad sjednanou výši měsíčního Příspěvku uvedenou ve Smlouvě a je určena jako Příspěvek na konkrétní kalendářní měsíc. Mimořádný vklad musí být Účastníkem předem oznámen. Bonus z kreditní karty Komerční banky, a.s., je rozepsán na příslušné kalendářní měsíce podle podmínek ke kreditní kartě a zvyšuje v daných měsících Příspěvek Účastníka. Stejně tak budeme postupovat i podle podmínek dalších případných bonusů.
- 4.4 **Platby Účastníka** Budou rozpočítávány na jednotlivé kalendářní měsíce podle měsíčního Příspěvku uvedeného ve Smlouvě. Bude-li Příspěvek zaplacen ve výši přesahující měsíční Příspěvek sjednaný ve Smlouvě, bude rozdíl považován za zálohu, tj. přeplatek na následující období. Přeplatky budou evidovány na Osobním penzijním účtu Účastníka a budou použity pro rozpočítání na následující měsíce dle Smlouvy nebo pro doplnění celkové částky Příspěvků zaplacených v daném roce pro daňové účely.  
Neodpovídá-li platba na období delší než jeden měsíc sjednanému měsíčnímu Příspěvku a frekvenci plateb Příspěvků uvedených ve Smlouvě, bude rozpočítána podle sjednaného měsíčního Příspěvku.
- 4.5 **Datum připsání Příspěvků a nákupu Penzijních jednotek.** Datum připsání Příspěvků na váš Osobní penzijní účet je shodný se dnem připsání plateb na Příspěvkový účet Fondu. Toto datum je dnem nákupu Penzijních jednotek. V případě, že vám zaslanou platbu bezprostředně nedokážeme identifikovat, připišeme vaše Prostředky na váš Osobní penzijní účet ke dni, kdy ji identifikujeme.
- 4.6 **Daňové optimum.** Při sjednání této služby bude o rozdíl mezi výší Příspěvků pro maximálně možný roční daňový odpočet stanovenou zákonem č. 586/1992 Sb., a skutečnou výší Příspěvků rozpočítaných v daném roce zvýšen Příspěvek v prosinci každého roku z předplacených plateb Účastníka, pokud nebude uvedený rozdíl uhrazen Účastníkem v prosinci jednorázově.
- 4.7 **Příspěvek zaměstnavatele.** Bude-li vám přispívat zaměstnavatel, jste povinni nám tuto skutečnost předem písemně oznámit. K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek.
- 4.8 **Příspěvky zaplacené po datu ukončení Smlouvy.** Platby připsané ve prospěch Osobního penzijního účtu Účastníka po datu ukončení Smlouvy nebo v průběhu odkladu placení Příspěvků nebo přerušení placení Příspěvků budou vráceny zpět na zdrojový účet nebo poštovní poukázkou na adresu Plátce bez zbytečného odkladu.
- 4.9 **Příspěvky za období odkladu placení Příspěvků.** Dohodli jsme se, že celkovou částku Příspěvků za období odkladu placení Příspěvků zašlete ve prospěch Osobního penzijního účtu nejdříve následující měsíc po ukončení doby odkladu. Doba odkladu může trvat maximálně 12 měsíců.
- 4.10 **Bankovní i další poplatky.** Poplatky spojené s platbami Příspěvků hradí jejich Plátce.

## Článek 5. Státní příspěvky

5.1 **Obecné podmínky pro získání státního příspěvku.** Ministerstvo financí ČR poskytuje státní příspěvek ze státního rozpočtu ve prospěch Účastníka k jím zaplaceným Příspěvkům. Pokud máte trvalý pobyt na území České republiky, máte jako Účastník nárok na státní příspěvek. Pokud máte bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru (vč. přechodného pobytu na území České republiky) máte nárok na státní příspěvek za podmínky, že:

- a) se účastníte důchodového pojištění podle českých právních předpisů, nebo
- b) jste poživateli důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
- c) se účastníte veřejného zdravotního pojištění v České republice.

K prokázání splnění podmínek vzniku nároku na státní příspěvek jste povinni nám sdělit své rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky, a nebylo-li vám rodné číslo přiděleno, pak číslo pojištěnce vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Dále jste nám povinni bez zbytečného odkladu písemně oznámit všechny změny údajů, které jsou podmínkou vzniku nároku na státní příspěvek.

5.2 **Výše a podmínky přiznání státního příspěvku.** Státní příspěvek náleží Účastníkovi, který v kalendářním měsíci, v jehož průběhu doplňkové penzijní spoření vzniká, trvá nebo zaniká, splňoval alespoň jednu z podmínek vzniku nároku na státní příspěvek uvedenou v článku 5.1, a Příspěvek Účastníka byl včas připsán na Příspěvkový účet Penzijní společnosti vedený u našeho Depozitáře alespoň v minimální zákonné výši pro nárok na státní příspěvek.

## Článek 6. Výplaty z doplňkového penzijního spoření

6.1 **Druhy Dávek.** Po splnění podmínek stanovených Smlouvou a Zákonem máte jako Účastník nárok na výplatu některé z těchto Dávek:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) jednorázové vyrovnání,
- d) odbytné,
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,

**Předdůchod** - jedná se o druh starobní penze na určenou dobu (článek 6.1, písmeno a) splňující následující podmínky:

- (i) splátka činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu,
- (ii) je sjednána výplata splátek v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit a
- (iii) výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku příjemce potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění sníženého o 3 roky.

6.2 **Konkrétní podmínky nároků na Dávky.** Nároky na jednotlivé výše uvedené Dávky v článku 6.1 se řídí Zákonem s tím, že pro Dávky uvedené v článku 6.1, písmeno a), c), e) a f) je stanovena Spořicí doba v délce nejméně 60 kalendářních měsíců a pro Dávku uvedenou v článku 6.1, písm. b) je stanovena Spořicí doba v délce nejméně 36 kalendářních měsíců.

Dohodli jsme se, že je možno v žádosti o starobní penzi na určenou dobu nebo o invalidní penzi na určenou dobu požádat o mimořádnou výplatu, maximálně však do výše 30 % celkové finanční částky evidované na vašem Osobním penzijním účtu ke dni, od kterého má být penze přiznána. Pro výpočet příslušné penze se pak použije celková výše finančních prostředků na vašem Osobním penzijním účtu, snížená o konkrétní mimořádnou splátku.

Co se týče věku Účastníka potřebného pro vznik nároků na některé z Dávek, podmínkou pro vznik nároku na Dávky uvedené v článku 6.1, písm. a), písm. e) a písm. f) je dosažení věku Účastníka, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle Zákona o důchodovém pojištění. Podmínkou pro vznik nároku na Dávku uvedenou v článku 6.1, písm. c) je dosažení věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle Zákona o důchodovém pojištění.

Při stanovení věku Účastníka se u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození.

6.3 **Výpočetní formule pro stanovení dávek.** Výpočetní formule pro stanovení Dávek dle článku 6.1, písm. a) až d) a dle článku 6.2 je uvedena v Příloze č. 1 těchto Obchodních podmínek.

## Článek 7. Výplata Dávek

7.1 **Způsob požádání o Dávky.** Dávku vyplácíme kdykoli po vzniku nároku na ni, a to na základě písemné žádosti žadatele opatřené všemi požadovanými doklady prokazujícími vznik nároku na Dávku a úředně ověřeným podpisem žadatele (podpis na žádosti sepsané na pobočce Komerční banky, a.s., mohou ověřit příslušní pracovníci Komerční banky, a.s. Ověření podpisu na žádosti zajistí také pověřeni spolupracovníci Penzijní společnosti).

Pokud o to písemně požádáte, vyplácíme vám Dávku do ciziny s tím, že odeslání prostředků je zpoplatněno dle Sazebníku.

7.2 **Datum přiznání Dávek.** Dávku přiznáváme nejdříve ke dni splnění podmínek vzniku nároku dle Smlouvy, Zákona a těchto Obchodních podmínek. V žádosti o Dávku jste povinni uvést den, od kterého má být Dávka přiznána, a skutečnosti prokazující splnění podmínek nároku na Dávku, které nemáme k dispozici z vlastní evidence. Datum přiznání nemůže předcházet dni doručení žádosti o přiznání těchto Dávek do sídla Penzijní společnosti.

V žádosti o Dávku bez uvedeného data požadovaného přiznání Dávky, je Dávka přiznána zpravidla od prvního dne měsíce následujícího po datu doručení žádosti do sídla Penzijní společnosti. Dávka nemůže být přiznána ze Smlouvy, u které ještě nemáme potvrzeno její zaevidování v informačním systému Ministerstva financí ČR.

## Článek 8. Převod prostředků Účastníka

8.1 **Jak k nám můžete převést své Prostředky z jiné penzijní společnosti.** V případě, že se rozhodnete převést Prostředky z doplňkového penzijního spoření u jiné penzijní společnosti, uzavřeme spolu novou Smlouvu a vy ukončíte předchozí doplňkové penzijní spoření u jiné penzijní společnosti a požádáte o převod Prostředků. Nová Smlouva může nabýt účinnosti nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž byla ukončena předchozí smlouva.

8.2 **Převod vašich Prostředků z naší Penzijní společnosti k jiné penzijní společnosti.** Jako Účastník máte nárok na převedení svých Prostředků k jiné penzijní společnosti v případě, že jsme se na zániku vašeho doplňkového penzijního spoření písemně dohodli nebo zaniklo uplynutím výpovědní doby a zároveň vám nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání a není vyplácena penze z vaší Smlouvy. Vaše Prostředky převedeme na základě vaší písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem, po předložení souhlasu penzijní společnosti, ke které se mají Prostředky převést a po uhrazení případného Poplatku za převod Prostředků. Poplatek jste povinni uhradit dle námi sdělených pokynů (výši Poplatku a způsob jeho úhrady určuje Sazebník platný ke dni doručení vaší žádosti o převod do naší Penzijní společnosti). Prostředky převedeme nejpozději do 1 měsíce od zániku doplňkového penzijního spoření dle tohoto článku za předpokladu, že máme potvrzeno její zaevidování v informačním systému Ministerstva financí ČR a uhradíte případný Poplatek za převod prostředků do jiné penzijní společnosti podle Sazebníku do konce výpovědní lhůty. Nedojde-li k uhrazení Poplatku za převod v řádném termínu, budou Prostředky zaslány do jiné penzijní společnosti do jednoho měsíce od data připsání Poplatku na náš účet. Pokud na vaší Smlouvou u nás byly převedeny Prostředky z jiné penzijní společnosti, musíme mít potvrzeno zaevidování převodu z informačního systému Ministerstva financí ČR.

## Článek 9. Roční výpisy z doplňkového penzijního spoření

9.1 **Pravidla pro zaslání výpisů.** Naše Penzijní společnost vám zasílá výpis doplňkového penzijního spoření za kalendářní rok bezplatně, do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku.

Máte-li sjednaný souhlas s poskytováním informací způsobem umožňujícím Dálkový přístup, váš roční výpis bude uložen v naší internetové aplikaci s tím, že o datu jeho uložení vás budeme informovat na vaši e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě. Výpis se v takovém případě považuje za doručení uplynutím 3 dnů od jeho uložení prostřednictvím služby Můj penzijní účet.

Pokud nemáte sjednaný souhlas s poskytováním informací způsobem umožňujícím Dálkový přístup a zároveň internetový přístup k vašemu Osobnímu penzijnímu účtu, bude váš roční výpis zaslán na Adresu pro doručování, kterou jste uvedl ve Smlouvě. Dohodli jsme se, že výše uvedené způsoby doručování ročních výpisů se považují za písemné.

## Článek 10. Strategie spoření

10.1 **Význam Strategie spoření a její určení.** Strategie spoření představuje způsob rozložení vašich Prostředků v Účastnických fondech. Můžete si vybrat strategii životního cyklu, kde se rozložení Prostředků v Účastnických fondech mění v závislosti na věku Účastníka podle předem stanoveného plánu. Další možností je volba individuální Strategie spoření, kde si můžete zvolit rozložení prostředků do jednoho nebo více Účastnických fondů; celkový součet podílů v jednotlivých Účastnických fondech však musí činit 100 %. Penzijní společnost může měnit strukturu strategií životního cyklu s tím, že aktuální struktura strategií životního cyklu je uvedena na [www.kbps.cz](http://www.kbps.cz).

10.2 **Doporučení Strategie spoření.** Dohodli jsme se, že Strategie spoření jsou naší Penzijní společností doporučovány zejména v závislosti na výsledku Investičního dotazníku.

## Článek 11. Doručování

11.1 **Jak nám doručujete.** Dohodli jsme se, že korespondenci určenou Penzijní společnosti budete doručovat na Adresu pro doručování: KB Penzijní společnost, a.s., Praha 5 – Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00. Vaše oznámení a žádosti můžete doručovat i prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem na adresu [kbps@kbps.cz](mailto:kbps@kbps.cz)) nebo prostřednictvím služby Můj penzijní účet.

11.2 **Jak Vám doručujeme.** Korespondenci budeme zasílat poštou na korespondenční adresu dohodnutou ve Smlouvě, doručovat osobně prostřednictvím našich zaměstnanců nebo obchodních zástupců, nebo prostřednictvím prostředků elektronické komunikace, zejména prostřednictvím služby Můj penzijní účet, SMS, e-mailu a internetové aplikace MojeBanka, pokud ji máte zřízenou.

11.3 **Změna doručovacích údajů.** Máte povinnost nám neprodleně oznámit jakoukoli změnu adresy trvalého bydliště, korespondenční adresy nebo adresy elektronické pošty. Pokud vám nebudeme moci doručit korespondenci z důvodu, že tuto svou povinnost porušíte, platí, že taková zpráva byla doručena třetí pracovní den po jejím odeslání, a pokud je doručována mimo Českou republiku pak patnáctý pracovní den po jejím odeslání. Termín účinnosti změny doručovacích údajů Účastníka se řídí článkem 12.2 těchto Obchodních podmínek.

11.4 **Ficke doručení písemnosti.** Dohodli jsme se, že v případě zaslání písemnosti prostřednictvím provozovatele poštovních služeb ve smyslu zákona č. 29/2000 Sb., o poštovních službách, ve znění pozdějších předpisů, platí, že písemná zásilka se považuje za vám doručenu:

- a) dnem převzetí zásilky, a to i v případě, že na příslušné adrese takovou zásilku namísto vás převzala jiná osoba,

- b) dnem, ve kterém bylo přijetí zásilky odmítnuto,  
 c) pokud zásilka byla uložena k vyzvednutí na poště, uplynutím příslušné úložní lhůty,  
 d) dnem vrácení zásilky jako nedoručitelné z jiných důvodů,  
 e) pokud zásilka nebyla ani uložena ani vrácena, pak 3. pracovní den po jejím odeslání a při doručování mimo Českou republiku, 15. pracovní den po jejím odeslání.

- 11.5 **Fikce doručení e-mailem.** Dohodli jsme se, že korespondence, kterou Vám zašleme elektronicky, bude považována za doručenu 3. pracovní den po jejím odeslání. Dohodli jsme se, že síť veřejných elektronických komunikací sloužící pro doručování však nejsou pod přímou kontrolou Penzijní společnosti, která tak neodpovídá za škodu vám způsobenou jejich případným zneužitím. Dohodli jsme se, že výše uvedené způsoby doručování korespondence se považují za písemné.
- 11.6 **Souhlas s poskytováním informací formou Dálkového přístupu k Trvalému nosiči.** Pokud jste jako Účastník udělil ve Smlouvě souhlas s poskytováním informací formou dálkového přístupu (typicky přes stránky www.kbps.cz), jsme oprávněni vám zasílat informace také na e-mailovou adresu, pokud jste nám ji za tímto účelem sdělil ve Smlouvě, případně vás jako Účastníka můžeme informovat prostřednictvím Trvalého nosiče informací uloženého na www.kbps.cz. Pokud jste poskytl Penzijní společnosti e-mailovou adresu, vyjádřil jste souhlas s poskytováním informací o změnách těchto dokumentů: Statutů Účastnických fondů, „Klíčových informací“ jednotlivých Účastnických fondů a Sazebníku prostřednictvím Dálkového přístupu k Trvalému nosiči informací, zejména prostřednictvím internetových stránek naší Penzijní společnosti.

## Článek 12. Změna smlouvy

- 12.1 **Změna smlouvy.** Dohodli jsme se, že jakékoli změny Smlouvy můžete kdykoli provést na každé pobočce Komerční banky, a.s., prostřednictvím našeho obchodního zástupce nebo písemným sdělením vždy s vaším podpisem. Při změně vašeho příjmení, jména, rodného čísla a čísla pojištění vyžadujeme spolu s oznámením této změny navíc zaslat i kopii nového dokladu. Prostřednictvím e-mailu akceptujeme změny výše Příspěvků, frekvence a způsobu jeho placení a oznámení souhlasu s příspěvkem zaměstnavatele. Všechny změny parametrů Smlouvy můžete také provádět prostřednictvím služby Můj penzijní účet. U oznámení změny oprávněné osoby vyžadujeme písemnou formu s úředně ověřeným podpisem, pokud toto oznámení není provedeno prostřednictvím poboček Komerční banky, a.s., obchodních zástupců nebo služby Můj penzijní účet.
- 12.2 **Účinnost změny údajů o Účastníkovi, určených osobám pro nárok na odbytné nebo jednorázové vyrovnání.** Změny údajů o Účastníkovi (jméno, příjmení, titul, Adresa pro doručování, kontaktní spojení), změny určených osob pro nárok na odbytné nebo jednorázové vyrovnání, nabývají účinnosti dnem doručení písemné žádosti Účastníka do sídla naší Penzijní společnosti, resp. dnem provedení změny prostřednictvím služby Můj penzijní účet. Pokud jsme si nedohodli jinak, k účinnosti těchto změn není třeba souhlasu naší Penzijní společnosti.
- 12.3 **Změna Strategie spoření.** Změnou Strategie spoření rozumíme přechod na jinou strategii životního cyklu či individuální strategii, jakož i úpravy v rámci stávající individuální Strategie spoření. Dohodli jsme se, že Strategii spoření můžete kdykoli písemně změnit, pokud máme potvrzeno zaevidování vaší Smlouvy v informačním systému Ministerstva financí ČR. Ke změně Strategie spoření vyžadujeme zpracování aktuálního Investičního dotazníku a tuto změnu je možné provést pouze prostřednictvím pobočky Komerční banky, našeho obchodního zástupce nebo služby Můj penzijní účet. Dohodli jsme se, že vámi požadované změny Strategie spoření ve formě přeskupení vašich stávajících prostředků mezi Účastnickými fondy zrealizujeme ve lhůtě jednoho měsíce od účinnosti změny Smlouvy.
- 12.4 **Účinnost změn Smlouvy.** Dohodli jsme se, že změny Smlouvy neuvedené v článku 12.2 jsou účinné nejpozději prvním dnem měsíce následujícího po doručení změny Smlouvy do sídla naší Penzijní společnosti, pokud mezi námi nebylo dohodnuto jinak.
- 12.4 **Souhlas s naskenováním (předtištěným) podpisem.** Dohodli jsme se, že v případech, kdy to právní předpisy nevyklučují, bude Penzijní společnost používat naskenovaný (předtištěný) podpis jako mechanický prostředek náhrady vlastnoručního podpisu ve smluvních vztazích s vámi jako Účastníkem založených Smlouvou (včetně samotného uzavření Smlouvy) a upravených těmito Obchodními podmínkami. Účastník bere na vědomí, že takovou praxi považuje Penzijní společnost za obvyklou. Účastník bere na vědomí a souhlasí s tím, že při uzavření Prošovací Smlouvy obdrží kopii a originál Smlouvy zůstane naší Penzijní společnosti.

## Článek 13. Změna Obchodních podmínek a Sazebníku

- 13.1 **Důvody změny Obchodních podmínek.** Dohodli jsme se, že Penzijní společnost je oprávněna měnit, doplňovat a rušit tyto Obchodní podmínky především při změně legislativních a regulačních podmínek a v zájmu zlepšení kvality poskytovaných služeb při změně technických, provozních, obchodních a organizačních podmínek na straně Penzijní společnosti nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů.
- 13.2 **Informace o navrhované změně.** Penzijní společnost poskytne informace Účastníkovi o navrhované změně těchto Obchodních podmínek nejméně 2 měsíce před navrhovaným dnem jejich účinnosti, včetně informace o navrhovaném dni účinnosti, a to způsobem dohodnutým dle článku 11 těchto Obchodních podmínek, v ročním výpisu z Osobního penzijního účtu Účastníka či jinými prostředky komunikace sjednanými s Účastníkem. Penzijní společnost současně informuje o navrhovaných změnách Obchodních podmínek prostřednictvím internetových stránek, kde také zveřejní nové znění Obchodních podmínek.
- 13.3 **Účinnost změny Obchodních podmínek.** Účastník má právo změnu Obchodních podmínek dle článku 13.2 těchto Obchodních podmínek odmítnout a současně v takovém případě Smlouvu vypovědět. Pokud Účastník písemně se svým úředně ověřeným podpisem nedoručí Penzijní společnosti sdělení, že odmítá

navrhované změny Obchodních podmínek a současně Smlouvu vypovídá nejpozději 30 kalendářních dní před účinností navrhované změny, potom platí, že změny Obchodních podmínek oznámené způsobem podle článku 13.2 těchto Obchodních podmínek jsou pro Účastníka závazné od data účinnosti změny oznámené podle článku 13.2 těchto Obchodních podmínek. V případě změn, které jsou vyvolány změnou právní úpravy, zásahem vyšší moci (vis maior) nebo jiné objektivní příčiny (například změna obchodní firmy Penzijní společnosti), se možnost odmítnout změnu Obchodních podmínek podle předchozí věty neuplatní.

- 13.4 **Změna Sazebníku.** Dohodli jsme se, že Penzijní společnost je oprávněna měnit Sazebník. O každé změně Sazebníku, včetně jeho data účinnosti, vás budeme předem informovat, a to e-mailem nebo na našich internetových stránkách v souladu s článkem 11.6.

## Článek 14. Závěrečná ustanovení

- 14.1 **Účinnost Obchodních podmínek.** Tyto Obchodní podmínky jsou platné a účinné od 1. 9. 2015.

## Článek 15. Výklad pojmů

- 15.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Obchodních podmínkách význam stanovený v tomto článku, případně v tomto dokumentu:

„**Adresa pro doručování**“ – adresa určená Účastníkem ve Smlouvě pro doručování korespondence

„**Aktuální hodnota**“ nebo „**Aktuální hodnota Penzijní jednotky**“ – hodnota Fondového vlastního kapitálu Účastnického fondu, zohledňující odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících Fondový vlastní kapitál Účastnického fondu, ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky dělenou počtem všech Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Účastnickému fondu ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky.

„**Člen finanční skupiny Komerční banky, a.s.,**“ nebo „**Člen FSKB**“ je Komerční banka, a.s., IČO: 45317054, Komerční pojišťovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764652, Factoring KB, a.s., IČO: 25148290 a další subjekty, v nichž Komerční banka, a.s., má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.

„**Dálkový přístup k Trvalému nosiči**“ – způsob poskytování informací Zájemci/Účastníkovi, na základě kterého k Trvalému nosiči přistupuje Zájemce/Účastník na dálku (typicky přes stránky Penzijní společnosti). Platí, že pokud Zájemce, který před uzavřením Smlouvy, z vlastní vůle předal Penzijní společnosti svou e-mailovou adresu, dal tím najevo svůj souhlas s poskytováním informací způsobem uvedeným výše v tomto článku. Dále platí, že pokud Účastník udělil ve Smlouvě souhlas s poskytováním informací formou dálkového přístupu a sdělil zároveň ve Smlouvě svou e-mailovou adresu, dal tím Účastník najevo svůj souhlas s poskytováním informací způsobem uvedeným výše v tomto článku.

„**Dávka**“ - je typ nároků z doplňkového penzijního spoření popsaný v článku 6.1 těchto Obchodních podmínek

„**Depozitář**“ – Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praze 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171, IČO 45244782.

„**Doporučení Strategie spoření**“ – je individuální doporučení ve smyslu § 130, odst. 4 Zákona o doplňkovém penzijním spoření, kterým Penzijní společnost doporučuje výběr Strategie spoření na základě získaných informací, požadavků a potřeb Zájemce/Účastníka.

„**Fond**“ – znamená některý z Účastnických fondů Penzijní společnosti.

„**Fondový vlastní kapitál**“ – rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví.

„**Investiční dotazník**“ – dotazník, který je určen k vyplnění Zájemcem/Účastníkem, a který slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech Zájemce/Účastníka z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých Účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích Zájemce/Účastníka ve vztahu k investičnímu riziku a o cilech a preferencích ve vztahu ke Strategii spoření Zájemce/Účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření.

„**Můj penzijní účet**“ – služba Penzijní společnosti umožňující prostřednictvím internetové aplikace přístup Účastníka k Osobnímu penzijnímu účtu.

„**Občanský zákoník**“ – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„**Osobní penzijní účet**“ – účet, na kterém Penzijní společnost eviduje Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření a Penzijní jednotky Účastníka v jednotlivých Účastnických fondech a který se skládá z:

- peněžního podúčtu, na kterém Penzijní společnost eviduje následující údaje:
  - Příspěvek přijatý Penzijní společností a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
  - příspěvek zaměstnavatele přijatý Penzijní společností a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
  - státní příspěvek a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
  - hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z Účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
  - hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z Transformovaného fondu a datum jejich převodu,
  - hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, za které ještě nebyly připsány Penzijní jednotky,



- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které ještě nebyly vyplaceny v podobě Dávky nebo splátky Dávky,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které byly vyplaceny v podobě Dávky nebo splátky Dávky a datum jejich vyplacení a
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti a datum jejich převodu.

b) majetkového podúčtu, na kterém Penzijní společnost eviduje následující údaje:

- počet a hodnotu připsaných Penzijních jednotek podle jednotlivých Účastnických fondů a datum jejich připsání,
- počet a hodnotu odepsaných Penzijních jednotek podle jednotlivých Účastnických fondů a datum jejich odepsání a
- jiné údaje potřebné k řádné evidenci Prostředků Účastníka.

Osobní penzijní účet dále obsahuje jeho číselné označení, datum jeho zřízení a identifikační údaje Účastníka nebo jiného příjemce Dávky.

„**Penzijní jednotka**“ - podíl na majetku v Účastnickém fondu; Penzijní jednotka tak vyjadřuje podíl Účastníka na majetku v Účastnickém fondu v souladu s § 93 odst. 2 Zákona.

„**Penzijní společnost**“ je KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem Praha 5 Stodůlky, nám. Junkových 2772/1, PSČ 155 00, IČO: 61860018, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865.

„**Plátec**“ - Účastník nebo třetí osoba provádějící s jeho souhlasem platbu Příspěvků na Příspěvkový účet Penzijní společnosti.

„**Pojištění důchodu**“ - znamená pojištění důchodu na základě pojistné smlouvy.

„**Pojišťovna**“ - pojišťovna, která je podle Zákona o pojišťovnictví oprávněna provozovat na území České republiky životní pojištění podle pojistného odvětví zahrnující pojištění týkající se délky lidského života, které je upraveno předpisy z oblasti sociálního zabezpečení, pokud zákon umožňuje jeho provádění pojišťovnou na její vlastní účet.

„**Poplatek**“ - poplatky hrazené Účastníkem Penzijní společnosti nad rámec Úplaty, které jsou uvedeny v Sazebníku.

„**Prostředky**“ nebo „**Prostředky Účastníka**“ - naspořené finanční Prostředky, které byly převedené ve prospěch Účastníka, jejich zhodnocení a znehodnocení.

„**Předdůchod**“ - jedna z dávek doplňkového penzijního spoření Účastníkovi ze strany Penzijní společnosti nebo Pojišťovny splňující zvláštní podmínky pro výplatu uvedené v § 20 a násl. Zákona.

„**Příspěvek**“ - částka, kterou se Účastník zavazuje platit Penzijní společnosti podle Smlouvy nebo částky za takový Příspěvek považované.

„**Příspěvkový účet Penzijní společnosti**“ - účet uvedený ve Smlouvě, vedený pro Penzijní společnost u Depozitáře, který je určen pro přijímání a vrácení Příspěvků, příspěvků zaměstnavatele a Prostředků Účastníka převedených z jiného Účastnického fondu nebo z Transformovaného fondu a převádění Prostředků Účastníka. Přijaté Příspěvky jsou neprodleně po identifikaci převedeny na Příspěvkové účty Fondů dle zvolené Strategie spoření Účastníka.

„**Příspěvkový účet Fondu**“ - účet vedený u Depozitáře Fondu, který slouží k nákupu za Příspěvky převedené z Příspěvkového účtu Penzijní společnosti a odprodeji Penzijních jednotek.

„**Sazebník**“ - je přehled všech Poplatků, ostatních cen a jiných plateb za služby Penzijní společnosti, které je Účastník povinen v souvislosti s plněním Smlouvy uhradit.

„**Smlouva**“ - Smlouva o doplňkovém penzijním spoření uzavřená podle Zákona s Penzijní společností v písemné formě.

„**Spořicí doba**“ - doba placení Příspěvků nebo příspěvků placeného za Účastníka zaměstnavatelem; touto dobou se rozumí počet měsíců, na které byl placen Příspěvek nebo příspěvek zaměstnavatele vyšší než 100 Kč. Při převodu z Transformovaného fondu se pojistná doba započítává do Spořicí doby, nezapočítávají se však měsíce s předplacenými Příspěvky.

„**Správce**“ je KB Penzijní společnost, a.s., SG, Členové FSKB a Osoby ovládané SG a Investiční kapitálová společnost KB, a.s., IČO: 60196769.

„**Strategie spoření**“ - způsob rozložení Prostředků Účastníka v Účastnických fondech. V případě strategií životního cyklu se rozložení Prostředků Účastníka v jednotlivých Účastnických fondech mění v závislosti na věku Účastníka podle předem stanoveného plánu.

„**Transformovaný fond**“ - Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, prostřednictvím jehož majetku poskytuje Penzijní společnost penzijní připojištění.

„**Trvalý nosič**“ - nosič informací, který umožňuje Zájemci/Účastníkovi uchování informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě (např. listina, pdf soubor na CD, zasláný elektronickou poštou, uložený na paměťovém médium apod.).

„**U.S. osoba**“ je

1) fyzická osoba, která má státní občanství Spojených států amerických (dále jen jako „USA“) a/nebo je rezidentem USA. Rezident USA je definován v daňových předpisech USA, a to ke dni účinnosti Obchodních podmínek jako osoba, která

- je držitelem zelené karty (bez ohledu na státní občanství kterékoliv jiné země) a/nebo
- splňuje tzv. test významné přítomnosti v USA, tj. v USA je fyzicky přítomna alespoň 31 dní během aktuálního roku a 183 dní během období 3 let, do kterých se započítává rok aktuální a dva předcházející roky. Do tohoto počtu se započítávají všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA v aktuálním roce, včetně 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce bezprostředně předcházejícím aktuálnímu roku a 1/6 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce předcházejícím rok aktuální,

2) právnická osoba, která má sídlo v USA (korporace se sídlem v USA, osoba typu partnership se sídlem v USA nebo trust, pokud nad ním mohou soudy USA vykonávat dohled a pokud jedna či více U.S. osob má pod kontrolou všechna důležitá rozhodnutí v trustu (tj. trust ovládá)).

„**Účastnický fond**“ - soubor majetku, který náleží všem Účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, a to v poměru podle počtu Penzijních jednotek.

„**Účastník**“ - fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu.

„**Úplata**“ - úplata hrazená z majetku v Účastnickém fondu, na kterou má Penzijní společnost nárok, a která je uvedena v Sazebníku.

„**Zájemce**“ - osoba, která má zájem o uzavření Smlouvy.

„**Zákon**“ - zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o důchodovém pojištění**“ - zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

## PŘÍLOHA č. 1 Obchodních podmínek

### Výpočetní formule pro stanovení Dávek doplňkového penzijního připojištění

#### Penze na určenou dobu.

Určili Účastník dobu splátek a frekvenci splátek, vypočte se výše splátky před zdaněním jako podíl všech Prostředků na Osobním penzijním účtu Účastníka v okamžiku výpočtu a stanoveného počtu splátek, přičemž stanoveným počtem splátek se rozumí součin stanovené doby v letech a frekvence výplat do roka:

$$S = \frac{CVP}{d \cdot f}$$

kde: S - je výše splátky před zdaněním,  
CVP - je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu,  
d - je doba splátek v letech,  
f - je frekvence splátek, tj. počet splátek do roka.

Určili Účastník požadovanou výši splátky (min. 500 Kč po zdanění) a frekvenci splátek, vypočte se předpokládaný počet splátek jako podíl všech Prostředků na Osobním penzijním účtu Účastníka v okamžiku výpočtu a požadované výše splátky před zdaněním:

$$pps = \frac{CVP}{S}$$

kde: pps - je předpokládaný počet splátek,  
S - je výše splátky před zdaněním,  
CVP - je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu.

Předpokládaná doba splátek v letech se vypočte jako podíl předpokládaného počtu splátek a požadované frekvence splátek:

$$pd = \frac{pps}{f}$$

kde: pd - je předpokládaná doba splátek v letech,  
f - je požadovaná frekvence splátek, tj. počet splátek do roka.

#### Odbyté

$$O = IUpu + IUvu$$

kde: O - je výše odbytého před zdaněním,  
IUpu - podúčet Příspěvků Účastníka,  
IUvu - podúčet výnosů z Příspěvků Účastníka.

#### Jednorázové vyrovnání

$$JV = CVP$$

kde: JV - je výše jednorázového vyrovnání před zdaněním,  
CVP - je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu.