

# OBCHODNÍ PODMÍNKY,

kterými se řídí provozování důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření společnosti KB Penzijní společnost, a.s., platné a účinné od 1. července 2014 (dále jen „Obchodní podmínky“).

## 1. Úvodní ustanovení

- 1.1. KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865, sídlo: Praha 5 Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00 (dále také „KB PS“ nebo „Penzijní společnost“), člen finanční skupiny Komerční banky, a.s., poskytuje pro fyzické osoby důchodové spoření podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o důchodovém spoření“), a doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o doplňkovém penzijním spoření“), v souladu se Smlouvou, těmito Obchodními podmínkami a statuty jednotlivých důchodových a účastnických fondů KB PS.
- 1.2. Účelem důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření je zabezpečit jeho účastníkům doplňkové důchodové příjmy ve stáří nebo invaliditě, nad rámec povinného důchodového zabezpečení.
- 1.3. U důchodového spoření je cílem shromažďovat a umisťovat prostředky Účastníka důchodového spoření do důchodových fondů obhospodařovaných Penzijní společností a převod prostředků účastníka důchodového spoření.
- 1.4. U doplňkového penzijního spoření je cílem shromažďovat a umisťovat Příspěvky Účastníka doplňkového penzijního spoření, příspěvky placené za Účastníka jeho zaměstnavatelem a státní příspěvky do Účastnických fondů obhospodařovaných Penzijní společností a vyplácet dávky z doplňkového penzijního spoření.
- 1.5. Účast na důchodovém spoření a doplňkovém penzijním spoření je dobrovolná. Účastníkem u Penzijní společnosti může být fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let a uzavřela s Penzijní společností Smlouvu o důchodovém spoření nebo Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
- 1.6. Účastníkem na důchodovém spoření se nemůže stát fyzická osoba, které již byl přiznán starobní důchod podle Zákona o důchodovém pojištění.
- 1.7. Práva a povinnosti vznikající z důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření nesmějí být v rozporu se zásadami rovného zacházení.

## 2. Definice pojmů

- 2.1. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Obchodních podmínkách význam stanovený v tomto článku, případně v tomto dokumentu:
  - „Adresa pro doručování“ – bydliště účastníka (korespondenční adresa), kterou Účastník uvedl ve Smlouvě a na kterou budou Penzijní společnosti doručovány veškeré písemnosti adresované mu v souvislosti se Smlouvou a jejími změnami. Pokud není ve Smlouvě uvedena korespondenční adresa, je Adresou pro doručování adresa trvalého pobytu Účastníka uvedená ve Smlouvě.
  - „Aktuální hodnota“ nebo „Aktuální hodnota Důchodové/Penzijní jednotky“ – hodnota Fondového vlastního kapitálu Důchodového/Účastnického fondu, zohledňující odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících Fondový vlastní kapitál Důchodového/Účastnického fondu, ke dni stanovení Aktuální hodnoty Důchodové/Penzijní jednotky dělenou počtem všech Důchodových/Penzijních jednotek evidovaných na Osobních důchodových/penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Důchodovému/Účastnickému fondu ke dni stanovení Aktuální hodnoty Důchodové/Penzijní jednotky.
  - „Banka“ – regulovaná banka, tj. banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě Evropské unie nebo jiném státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru nebo zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie.
  - „Centrální registr smluv“ – informační systém veřejné správy. Jeho správcem a provozovatelem je dle Zákona o důchodovém spoření Generální finanční ředitelství. V Centrálním registru smluv se evidují údaje o účasti fyzických osob na důchodovém spoření, penzijních společnostech na důchodovém spoření a pojišťoven na důchodovém spoření.
  - „ČNB“ – Česká národní banka.
  - „Daňové optimum“ – služba umožňující optimalizovat v daném účetním roce Příspěvky Účastníka podle Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření k dosažení maximálního daňového odpočtu od základu daně.
  - „Dálkový přístup k Trvalému nosiči“ – způsob poskytování informací Zájemci/Účastníkoví, na základě kterého k Trvalému nosiči přistupuje Zájemce/Účastník na dálku (typicky přes www stránky KB PS). Platí, že pokud Zájemce/Účastník, který před nebo při uzavírání Smlouvy, z vlastní vůle předal Penzijní společnosti svou e-mailovou adresu nebo jí poskytl kdykoli po uzavření Smlouvy, dal tím Zájemce/Účastník najevo svůj souhlas s poskytováním informací způsobem uvedeným výše v tomto odstavci.
  - „Dědic“ – fyzická osoba, která má v souladu s příslušnými zákony nárok na finanční prostředky po zemřelém Účastníkovi.
  - „Depozitář“ – Česká spořitelna, a.s., se sídlem v Praze 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171, IČO 45244782.

„Doporučení investiční strategie“ – je individuální doporučení ve smyslu § 130, odst. 4 Zákona o doplňkovém penzijním spoření nebo doporučení ve smyslu § 79, odst. 4 Zákona o důchodovém spoření, kterým Penzijní společnost doporučuje výběr strategie spoření na základě získaných informací, požadavků a potřeb Zájemce/Účastníka.

„Doporučené strategie a přehled poskytovaných informací“ – je dokument poskytovaný ze strany KB PS Zájemci před uzavřením Smlouvy, ve kterém je uveden zejména přehled informací poskytovaných Zájemci ze strany KB PS před uzavřením Smlouvy, základní informace o KB PS, o doporučené investiční strategii a jiné informace.

„Důchodová jednotka“ – představuje podíl na majetku v Důchodovém fondu; Důchodová jednotka tak vyjadřuje podíl Účastníka na majetku v Důchodovém fondu v souladu s § 42 odst. 2 Zákona o důchodovém spoření.

„Důchodový fond“ – je soubor majetku, který náleží všem Účastníkům důchodového spoření a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení Prostředků Účastníka důchodového spoření, a to v poměru podle počtu Důchodových jednotek. Penzijní společnost obhospodařuje následující Důchodové fondy:

- KB konzervativní důchodový fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB konzervativní důchodový fond“),
- KB vyvážený důchodový fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB vyvážený důchodový fond“),
- KB dynamický důchodový fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB dynamický důchodový fond“),
- KB důchodový fond státních dluhopisů KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB důchodový fond státních dluhopisů“).

Do Důchodového fondu shromažďuje Penzijní společnost peněžní prostředky:

- a) z pojistného na důchodové spoření v zákonem stanovené výši, a
- b) z Prostředků Účastníků důchodového spoření převedených z jiného Důchodového fondu.

„Fond“ – znamená Důchodový fond a/nebo Účastnický fond.

„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 z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých Důchodové či Účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích Zájemce/Účastníka ve vztahu k investičnímu riziku a o clech a preferencích ve vztahu ke strategii Zájemce/Účastníka v rámci důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření.

„Ministerstvo financí“ – Ministerstvo financí České republiky.

„Obchodní podmínky“ – tyto obchodní podmínky, platné a účinné od 1. 1. 2014, kterými se řídí provozování důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření Penzijní společností.

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

„Osobní důchodový účet“ – účet, na kterém Penzijní společnost eviduje Prostředky Účastníka důchodového spoření a Důchodové jednotky Účastníka v jednotlivých Důchodových fondech a který se skládá z:

- a) peněžního podúčtu, na kterém Penzijní společnost eviduje následující údaje:
  - výši platby pojistného na důchodové spoření a datum jejího přijetí na Příspěvkový účet důchodového spoření,
  - datum a hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření, které byly převedeny jako dědictví,
  - datum a hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření převedených od jiné penzijní společnosti,
  - hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření, za které dosud nebyly připsány Důchodové jednotky,
  - hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
  - hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření, které dosud nebyly převedeny jako úhrada podle § 14 až 16 Zákona o důchodovém spoření,
  - datum a hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti,
  - datum a hodnotu Prostředků Účastníka důchodového spoření, které byly převedeny jako úhrada podle § 14 až 16 Zákona o důchodovém spoření, a
  - jiné údaje potřebné k řádné evidenci Prostředků Účastníka důchodového spoření.
- b) majetkového podúčtu, na kterém Penzijní společnost eviduje následující údaje:
  - počet a hodnotu připsaných Důchodových jednotek podle jednotlivých Důchodových fondů a datum jejich připsání,
  - počet a hodnotu odepsaných Důchodových jednotek podle jednotlivých Důchodových fondů a datum jejich odepsání, a
  - jiné údaje potřebné k řádné evidenci Prostředků Účastníka důchodového spoření.

Osobní důchodový účet dále obsahuje číselné označení, datum jeho zřízení a identifikační údaje Účastníka.

„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 jejího přijetí na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření,
  - příspěvek zaměstnavatele přijatý Penzijní společností a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření,
  - státní příspěvek a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření,
  - hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření,
  - hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z KB 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.
- 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 doplňkového penzijního spoření.

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

„Oznámení“ – oznámení Účastníka adresované Penzijní společnosti, na základě kterého lze měnit ty ustanovení Smlouvy, které nelze měnit prostřednictvím formulářů „Dodatku Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření/Smlouvy o penzijním pojistění“ a „Dodatku Smlouvy o důchodovém spoření“; formulář Oznámení je dostupný na internetových stránkách KB PS.

„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 o doplňkovém penzijním spoření.

„Plátce“ – Účastník nebo třetí osoba provádějící platbu Příspěvku na Příspěvkový účet důchodového spoření a Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření.

„Pojistná smlouva“ – znamená pojistnou smlouvu o pojištění důchodu uzavřenou dle Zákona o důchodovém spoření mezi Pojišťovnou a Účastníkem.

„Pojistění 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 fyzikální 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 Účastníka doplňkového penzijního spoření“ – Příspěvky, příspěvky za Účastníka placené jeho zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení a znehodnocení.

„Prostředky Účastníka důchodového spoření“ – pojistné na důchodové spoření podle příslušného zákona převedené ve prospěch Účastníka a jejich zhodnocení a znehodnocení.

„Předdůchod“ – zvláštní podmínky uvedené v §20 a násl. Zákona o doplňkovém penzijním spoření pro výplatu jedné z dávek doplňkového penzijního spoření Účastníkem ze strany Penzijní společnosti nebo Pojišťovny.

„Příspěvek“ – částka, kterou se Účastník zavazuje platit Penzijní společnosti podle Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

„Příspěvkový účet důchodového spoření“ – účet, vedený pro Penzijní společnost u Depositaře, který je určen pro příjem plateb pojistného na důchodové spoření a převádění Prostředků Účastníka důchodového spoření a provádění úhrad nároků z důchodového spoření ve smyslu Zákona o důchodovém spoření.

„Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření“ – účet uvedený ve Smlouvě o doplňkovém penzijním spoření, vedený pro Penzijní společnost u Depositaře, který je určen pro přijímání a vrácení Příspěvků, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z jiného Účastnického fondu nebo z Transformovaného fondu a převádění Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření a provádění úhrad nároků z doplňkového penzijního spoření ve smyslu Zákona o doplňkovém penzijním spoření.

„Sazebník“ – je přehled všech Poplatků, ostatních cen a jiných plateb za služby Penzijní společnosti.

„Smlouva“ – Smlouva o důchodovém spoření nebo Smlouva o doplňkovém penzijním spoření.

„Smlouva o důchodovém spoření“ – smlouva uzavřená mezi Účastníkem a Penzijní společností ve smyslu Zákona o důchodovém spoření.

„Smlouva o doplňkovém penzijním spoření“ – smlouva uzavřená mezi Účastníkem a Penzijní společností ve smyslu Zákona o doplňkovém penzijním spoření.

„Sporičí doba“ – doba placení Příspěvku nebo příspěvku placeného za Účastníka zaměstnavatelem; touto dobou se rozumí počet měsíců, na které byl placen Příspěvek nebo příspěvek zaměstnavatele. Do Sporičí doby se nezapočítávají měsíce s předplacenými Příspěvky.

„Strategie spoření“ – způsob rozložení Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření v Důchodových fondech a/nebo Účastnických fondech. V případě důchodového spoření a/nebo doplňkového penzijního spoření se rozložení Prostředků Účastníka důchodového spoření v jednotlivých Důchodových fondech a/nebo Účastníka doplňkového penzijního spoření v jednotlivých Účastnických fondech mění v závislosti na věku Účastníka podle předem stanoveného plánu.

„Transformovaný fond“ – Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s. prostřednictvím jehož majetku poskytuje Penzijní společnost penzijní připojištění se státním příspěvkem.

„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, zaslaný elektronickou poštou, uložený na paměťovém médiu, uveřejněný na www stránkách apod).

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

„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. Penzijní společnost obhospodaruje následující účastnické fondy:

- KB povinný konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB povinný konzervativní účastnický fond“),
- KB vyvážený účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB vyvážený účastnický fond“),
- KB dynamický účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB dynamický účastnický fond“),
- KB zajištěný účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „KB zajištěný účastnický fond“).

Do Účastnického fondu shromažďuje Penzijní společnost peněžní prostředky z:

- a) Příspěvků,
- b) příspěvků zaměstnavatelů,
- c) státních příspěvků,
- d) Prostředků Účastníků doplňkového penzijního spoření převedených z jiných účastnických fondů, a
- e) Prostředků Účastníků doplňkového penzijního spoření převedených z transformovaných fondů podle § 176 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.

„Účastník“ – fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu.

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

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

„Zajištěná hodnota“ – nejvyšší hodnota Aktuální hodnoty Penzijní jednotky dosažené v průběhu existence Fondu. Penzijní společnost obhospodaruje majetek ve Fondu s cílem, aby ke konci Investičního horizontu byla Účastníkům vyplacena hodnota odpovídající přinejmenším Zajištěné hodnotě. Zajištěná hodnota však je jen investičním cílem, není garantována a Účastníci nemají právní nárok na její vyplacení před nebo k investičnímu horizontu, uvedenému ve Statutu a Klíčových informacích pro účastníky.

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

„Zákon o pojistném na důchodové spoření“ – zákon č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření, ve znění pozdějších předpisů.

„Zákon o pojišťovnictví“ – zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

### 3. Vznik důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření

3.1. Před uzavřením Smlouvy byl Zájemce seznámen s těmito Obchodními podmínkami, statuty příslušných Důchodových fondů a/nebo Účastnických fondů, dokumenty „Informace zájemci“ a „Doporučené strategie a přehled poskytovaných informací“ a také „Doporučením investiční strategie Penzijní společnosti“. Zájemce je povinen uvést Penzijní společnosti pravidlivé a úplné údaje související s uzavřením Smlouvy a zjištěním jeho investičního profilu a potřeb, tj. pravidlivě vyplnit Investiční dotazník. Před uzavřením Smlouvy, jakož i kdykoli v průběhu jejího trvání, je Penzijní společnost oprávněna žádat předložení identifikačních dokladů, dalších dokumentů a informací nutných k uzavření Smlouvy a k řádné identifikaci a kontrole Zájemce, resp. Účastníka a dále k určení, zda Zájemce, resp. Účastník je či není Politicky exponovanou osobou a zda Zájemce, resp. Účastník je či není U.S. osobou, a to v souladu s právními předpisy. Tuto povinnost má Účastník rovněž v případě změny Smlouvy nebo jiných skutečností jinak rozhodných pro příslušné smluvní vztah vč. skutečnosti určující status Účastníka jako Politicky exponované osoby nebo U.S. osoby.

3.2. V rámci uzavření Smlouvy s Penzijní společností nemá zaměstnavatel právo jakkoli ovlivňovat Zájemce při výběru penzijní společnosti. Zaměstnavatel dále nemá přijímat úplatu, odměnu nebo jinou nepeněžitou výhodu v souvislosti s uzavřením Smlouvy, ani v souvislosti s poskytováním příspěvku zaměstnavatele dle Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

3.3. Smlouva musí být uzavřena písemně.

3.4. Návrh na uzavření Smlouvy podává Penzijní společnost Zájemci na tiskopisu Penzijní společnosti „Smlouva o důchodovém spoření“ a/nebo na tiskopisu „Smlouva o doplňkovém penzijním spoření“.

3.5. Smlouvu o důchodovém spoření může uzavřít fyzická osoba splňující podmínky uvedené v článku 1.5 těchto Obchodních podmínek a následující podmínky:

3.5.1. do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let nebo

3.5.2. do 6 měsíců ode dne, od kterého byla poplatek od 1. ledna 2013 poplatníkem pojistného na důchodové pojištění.

3.5.3. Pro účely Pojištění důchodu podle těchto Obchodních podmínek je Účastníkem označována i osoba, které účast na důchodovém spoření zanikla dnem registrace Pojistné smlouvy (po splnění nároku na úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu) v Centrálním registru smluv.

3.6. Účast na důchodovém spoření poskytovaném Penzijní společností vzniká registrací první Smlouvy o důchodovém spoření mezi Účastníkem a Penzijní společností v Centrálním registru smluv.

3.7. Smlouvu o důchodovém spoření se Penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodaruje Prostředky Účastníka důchodového spoření v Důchodových fondech specifikovaných v článku 2 těchto Obchodních podmínek podle těchto Obchodních podmínek a sjednané Strategie spoření a převádět Prostředky Účastníka důchodového spoření za podmínek a způsobem stanoveným těmito Obchodními podmínkami.

3.8. Od Smlouvy o důchodovém spoření, která byla zaregistrována v Centrálním registru smluv, nemůže Penzijní společnost ani Účastník odstoupit, vypovědět ji ani uzavřít dohodu o jejím skončení, s výjimkou vypovědi Účastníka nebo dohody o skončení Smlouvy o důchodovém spoření za účelem převodu Prostředků Účastníka důchodového spoření k jiné penzijní společnosti. V případě vypovědi Účastníka nebo uzavření dohody o skončení Smlouvy o důchodovém spoření končí platnost Smlouvy o důchodovém spoření v Penzijní společnosti dnem zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření v Centrálním registru smluv. Podmínkou pro registraci je oznámení Penzijní společnosti o uhrazení poplatku za převod Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo oznámení, že se poplatek nehradí. Toto oznámení je Penzijní společností povinná učinit písemně do 5 pracovních dnů ode dne, kdy byl poplatek uhrazen, nebo v případě, že se poplatek nehradí, od doručení vypovědi Smlouvy o důchodovém spoření nebo uzavření dohody o ukončení Smlouvy o důchodovém spoření.

3.9. V případě, že Penzijní společnost nebo Účastník před zaregistrováním Smlouvy o důchodovém spoření od Smlouvy o důchodovém spoření odstoupí, vypoví ji nebo uzavřou dohodu o jejím skončení, je Penzijní společnost povinná neprodleně oznámit tuto skutečnost správci Centrálního registru smluv.

- 3.10. Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené mezi Účastníkem a Penzijní společností dnem stanoveným ve Smlouvě. Datum vzniku doplňkového penzijního spoření nesmí předcházet datu uzavření Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Smlouva o doplňkovém penzijním spoření nabývá účinnosti zpravidla prvního dne měsíce následujícího po jejím podpisu.
- 3.11. Smlouva o doplňkovém penzijním spoření před zánikem doplňkového penzijního spoření na základě jiné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření lze uzavřít, pokud
- Účastníkovi byla zahájena výplata dávky, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky ze všech Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, nebo
  - Účastník přerušil placení Příspěvků (písemným oznámením o přerušení placení Příspěvků, přerušení je však možné nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti) za podmínky, že před přerušením platil Příspěvek nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušení placení Příspěvků u Penzijní společnosti.
- 3.12. S Penzijní společností může Účastník uzavřít pouze jednu Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření; to neplatí v případě Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené po dni zahájení výplaty dávky z doplňkového penzijního spoření.
- 3.13. Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření se Penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodařovat Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření v Účastnickém fondu nebo více Účastnických fondech podle Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, těchto Obchodních podmínek a sjednané Strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným těmito Obchodními podmínkami a Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření. Účastník se zavazuje platit Příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a těmito Obchodními podmínkami.
- 3.14. Ve Smlouvě o doplňkovém penzijním spoření může Účastník pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob (dále jen „Určená osoba“), kterým vznikne při splnění podmínek stanovených Zákonem o doplňkovém penzijním spoření nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Účastník je ve Smlouvě o doplňkovém penzijním spoření povinen uvést u Určené osoby její jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné číslo, bytli byl přiděleno, nebo datum narození, adresu místa jejího pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky, její mu známa, popřípadě též příbuzenský nebo jiný vztah k němu.
- 3.15. Jeli ve Smlouvě o doplňkovém penzijním spoření uvedeno více Určených osob, a nebyly-li určeny jejich podíly na jednorázovém vyrovnání nebo odbytném, má každá z nich právo na stejný podíl. Podíly se zaokrouhlují na celá čísla, první Určené osobě případně zaokrouhlovací rozdíl.
- 3.16. Účastník určí ve Smlouvě Strategii spoření. Strategii spoření může Účastník kdykoli ve Spořicí době měnit.
- 3.17. Účastník může Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření kdykoliv vypovědět, není-li mu vyplácena dávka ve formě starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu nebo o některou z dávek uvedených v odstavcích 19.1 a 19.2 těchto Obchodních podmínek nepožádal. Vypovědní doba je těmito Obchodními podmínkami stanovena na jeden kalendářní měsíc. Vypovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi do sídla Penzijní společnosti.
- 3.18. Penzijní společnost je povinna Účastníkovi nejpozději do 15 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření.
- 3.19. Penzijní společnost může Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět Účastníkovi, který
- po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření nebo těmito Obchodními podmínkami nezaplátí Příspěvek, pokud byl Účastník nejméně 30 dnů předem odeslán výpovědi na právo Penzijní společnosti vypovědět Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření písemně upozorněn,
  - porušil povinnost sdělit Penzijní společnosti stanovené údaje při uzavírání Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření rozhodné pro přiznání a prokázání nároku na státní příspěvek nebo k určení, zda je či není Politicky exponovanou osobou a zda je či není U.S. osobou,
  - uvěděl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky z doplňkového penzijního spoření, nebo který zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- 3.20. Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření nemůže Penzijní společnost vypovědět podle odstavce 3.19 těchto Obchodních podmínek, jestliže Účastník dosáhl věku, který je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění a délky Spořicí doby stanovených Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření pro vznik nároku na příslušné dávky z doplňkového penzijního spoření, nebo by tyto podmínky splnil do konce vypovědní doby.

#### 4. Zánik důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření

- 4.1. Důchodové spoření zaniká:
- 4.1.1. dnem úmrtí Účastníka nebo ke dni právní moci rozhodnutí soudu o prohlášení Účastníka za mrtvého (dále jen „Úmrtí“), nebo
- 4.1.2. dnem registrace Pojistné smlouvy v Centrálním registru smluv. Z uvedené Pojistné smlouvy vzniká nárok na některý z následujících důchodů:
- doživotní starobní důchod,
  - doživotní starobní důchod se sjednanou výplatou pozůstalostního důchodu po dobu 3 let,
  - starobní důchod na dobu 20 let, nebo
  - sirotčí důchod na dobu 5 let.
- Důchody uvedené v bodech a) až d) jsou vypláceny Pojišťovnou.
- 4.2. Doplňkové penzijní spoření Účastníka zaniká dnem
- ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, nebo Předdůchodu
  - výplaty jednorázového vyrovnání ze všech Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření,
  - úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření,
  - na kterém se Účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
  - uplynutí vypovědní doby,
  - Úmrtí - datem uvedeným v úmrtním listu (matričním dokladu).

#### 5. Příspěvky Účastníka

- 5.1. Příspěvky u důchodového spoření
- Účastník je povinen písemně oznámit každému svému zaměstnavateli, který za něj odvádí pojistné na důchodové pojištění podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, datum vzniku účasti na důchodovém spoření,
  - poruší-li Účastník jakožto poplatník svou povinnost dle písm. a) tohoto článku 5.1 a v důsledku toho není plátcem pojistného srazeno a odvedeno pojistné na důchodové spoření ve správné výši, vzniká Účastníkovi povinnost uhradit správci pojistného takto neodvedené pojistné namísto plátce pojistného spolu s penále k pojistnému ve výši 10 % z neodvedeného pojistného,
  - neodvede-li zaměstnavatel pojistné, doplatí doměřenou částku (§ 23 Zákona o pojistném na důchodové spoření), uhradí penále 20 % z částky zálohy doměřené z moci úřední dle § 24 Zákona o pojistném na důchodové spoření a uhradí úrok z prodlení dle § 25 Zákona o pojistném na důchodové spoření.
- 5.2. Příspěvky u doplňkového penzijního spoření
- Účastník nemůže platit Příspěvek na doplňkové penzijní spoření současně u více penzijních společností,
  - minimální výše měsíčního Příspěvku činí 100 Kč, horní hranice měsíčního Příspěvku není omezena. Konkrétní výši měsíčního Příspěvku sjedná Účastník s Penzijní společností ve Smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. V případě jednorázového vkladu Účastníka se za měsíční Příspěvek považuje součet pravidelně placeného Příspěvku a alikvotní části Příspěvku z rozepsaného jednorázového vkladu, nestanoví-li KB PS jinak,
  - Účastník je oprávněn změnit výši Příspěvku. Změna výše Příspěvku není možná zpětně. Účinnost změny výše Příspěvku uvedené v dodatku Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo oznámení Účastníka do sídla Penzijní společnosti. Účastník může hradit Penzijní společnosti Příspěvek srážkami ze mzdy, bezhotovostním převodem z účtu, poštovní poukázkou, prostřednictvím SIPO nebo v hotovosti na pokladně poboček Komerční banky, a.s., a České spořitelny, a.s. Za chyby identifikace způsobené Plátcem nebo peněžním ústavem Penzijní společnost neodpovídá,
  - Příspěvek se považuje za zaplacený včas, je-li do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsán na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření. Platba na delší období než jeden měsíc musí být připsána na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Nedodržení splatnosti Příspěvku má za následek nemožnost vzniku nároku Účastníka na státní příspěvek za dané příspěvkové období a nezapočtení tohoto příspěvkového období Penzijní společností do sjednané Spořicí doby, jako podmínky pro vznik nároku na dávky doplňkového penzijního spoření. Účastníkovi, který opakovaně neuhradil včas Příspěvek, zašle Penzijní společnost upomínku,
  - za příspěvkový kalendářní měsíc započtený do Spořicí doby pro vznik nároku na dávky doplňkového penzijního spoření se považuje pouze měsíc, za který Účastník uhradil včas Příspěvek alespoň v minimální výši stanovené Zákonem o doplňkovém penzijním spoření,
  - za Účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnost Příspěvek nebo jeho část zaměstnavateli. Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit Penzijní společnosti. K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek,
  - Příspěvky Účastníka budou měsíčně, dle výše měsíčního Příspěvku uvedeného ve Smlouvě, rozpočítávány na kalendářní měsíce. Přepočty budou evidovány na Osobním penzijním účtu Účastníka a budou použity pro rozpočítání na následující měsíce dle uzavřené Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo pro doplnění celkové sumy Příspěvků zaplacených v daném roce pro daňové účely,
  - je-li Smlouva o doplňkovém penzijním spoření nebo dodatkem Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření sjednána služba Daňové optimum, bude o rozdíl mezi maximální možnou výší stanovenou zákonem a skutečnou výší Příspěvků rozpočítaných v daném roce zvýšen měsíční Příspěvek v prosinci každého roku z předplacených Příspěvků (budou-li na Osobním penzijním účtu evidovány). Pokud nebude uvedený rozdíl uhraněn Účastníkem v prosinci jednorázově, tento příspěvek je též považován za Příspěvek Účastníka podle Smlouvy,
  - Příspěvky připsané ve prospěch Příspěvkového účtu doplňkového penzijního spoření po datu ukončení Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo v průběhu odkladu placení Příspěvků nebo přerušeni placení Příspěvků budou vráceny ve prospěch účtu Plátce nebo poštovní poukázkou na adresu Plátce bez zbytečného odkladu,
  - celkovou sumu Příspěvků za období odkladu placení Příspěvků zašle Účastník ve prospěch Příspěvkového účtu doplňkového penzijního spoření nejdříve následující měsíc po ukončení doby odkladu. Příspěvky nezaplacené v době přerušeni placení Příspěvku doplatit nelze.

#### 6. Osobní důchodový účet a Důchodové jednotky a Osobní penzijní účet a Penzijní jednotky

- 6.1. Penzijní společnost ke dni připsání Prostředků Účastníka důchodového spoření a/nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření na peněžní podúčty Osobního důchodového účtu a/nebo Osobního penzijního účtu připsá na majetkový podúčty Osobního důchodového účtu a/nebo Osobního penzijního účtu počet Důchodových a/nebo Penzijních jednotek zaokrouhlený na čtyři desetinná místa směrem dolů odpovídající podílu hodnoty připsaných Prostředků Účastníka důchodového spoření a/nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření a Aktuální hodnoty Důchodové/Penzijní jednotky a z peněžního podúčtu Osobního důchodového účtu a/nebo Osobního penzijního účtu odešle peněžitou částku odpovídající počtu připsaných Důchodových a/nebo Penzijních jednotek násobenou Aktuální hodnotou Důchodové/Penzijní jednotky. Penzijní společnost tak učiní bez zbytečného odkladu po připsání Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření na příslušný Příspěvkový účet důchodového spoření nebo Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření (nejpozději do 7 pracovních dnů).
- 6.2. Penzijní společnost může stanovit časovou hranici, kdy se Prostředky Účastníka důchodového spoření nebo Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření přijaté po stanovené hodině považují za Prostředky Účastníka důchodového spoření nebo Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření přijaté následující pracovní den.
- 6.3. V případě neidentifikované platby připsá Penzijní společnost na majetkový podúčty počet Důchodových a/nebo Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření a Aktuální hodnoty Důchodové/Penzijní jednotky platné ke dni identifikace těchto Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření.

## 7. Státní příspěvky v doplňkového penzijního spoření

- 7.1. Ministerstvo financí poskytuje ze státního rozpočtu ve prospěch Účastníka doplňkového penzijního spoření k jím zaplaceným Příspěvkům státní příspěvek.
- 7.2. Penzijní společnost je povinna evidovat státní příspěvky poskytnuté ve prospěch jednotlivých Účastníků.
- 7.3. Nárok na státní příspěvek má Účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru, a je
  - a) účasten důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů,
  - b) poživatelem důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
  - c) účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.
- 7.4. K prokázání splnění podmínek podle odstavce 7.3 těchto Obchodních podmínek je Účastník povinen sdělit Penzijní společnosti rodné číslo, nebylo-li mu rodné číslo přiděleno, pak číslo pojištění vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.
- 7.5. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Penzijní společnosti všechny změny ve skutečnostech uvedených v odstavcích 7.3 a 7.4 těchto Obchodních podmínek.

## 8. Nárok na státní příspěvek v doplňkového penzijního spoření

- 8.1. Státní příspěvek náleží za každý kalendářní měsíc Účastníkovi, který splňuje podmínky stanovené v odstavci 7.3 těchto Obchodních podmínek a který ve lhůtě splatnosti uvedené v odstavci 5.2 d) těchto Obchodních podmínek zaplatil Příspěvek. Pokud Účastník v kalendářním měsíci, v jehož průběhu doplňkové penzijní spoření vzniká nebo zaniká, splňoval alespoň jednu z podmínek stanovených v odstavci 7.3 těchto Obchodních podmínek po dobu trvání doplňkového penzijního spoření a zaplatil ve lhůtě uvedené v odstavci 5.2d) těchto Obchodních podmínek Příspěvek, náleží mu státní příspěvek.
- 8.2. Výše a podmínky státního příspěvku jsou stanoveny zákonem. Je-li výše měsíčního Příspěvu
  - (1) 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč,
  - (2) 1 000 Kč a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč.
- 8.3. Pokud Účastník platí Příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše Příspěvu připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek.
- 8.4. Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše Příspěvu zaokrouhluje na celé koruny dolů.
- 8.5. K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek.

## 9. Termín připsání státních příspěvků a vrácení státních příspěvků

- 9.1. Penzijní společnost žádá Ministerstvo financí o státní příspěvky v kalendářním měsíci bezprostředně následujícím po skončení každého kalendářního čtvrtletí.
- 9.2. Ministerstvo financí poukáže státní příspěvek za kalendářní čtvrtletí na Příspěvkový účet doplňkového penzijního spoření do konce 2. měsíce bezprostředně následujícího po skončení čtvrtletí, za které o poskytnutí státního příspěvku žádá.
- 9.3. Státní příspěvek nepoužitý ve prospěch Účastníků je Penzijní společnost povinna Ministerstvu financí vrátit, a to v případech:
  - a) vzniku nároku na odbytné, nebo
  - b) kdy Účastníkovi nevznikl nárok na odbytné podle článku 10 těchto Obchodních podmínek a nepožádal o převedení Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti podle článku 14 těchto Obchodních podmínek, nebo
  - c) kdy Účastník nespĺňuje podmínky zakládající nárok na státní příspěvek,
  - d) kdy Účastník neuhradil poplatek za převod k jiné penzijní společnosti do tří měsíců od data ukončení Smlouvy u Penzijní společnosti.
- 9.4. Státní příspěvek je Penzijní společností ke dni připsání evidován na peněžním podúčtu Osobního penzijního účtu a je stejně jako ostatní platby přepočítáván na Penzijní jednotky a následně převeden na majetkový podúčet Osobního penzijního účtu.
- 9.5. V případě vzniku povinnosti vrátit Ministerstvu financí státní příspěvek Penzijní společnost prioritně odepíše z majetkového podúčtu Osobního penzijního účtu Penzijní jednotky a na peněžní podúčet Osobního penzijního účtu připsá (po vynásobení aktuální hodnotou Penzijní jednotky) peněžitou částku odpovídající celkové výši státních příspěvků, které budou vráceny Ministerstvu financí.
- 9.6. V případě převodu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti státní příspěvek, který nebyl Penzijní společností poukázán za dobu přede dnem převedení Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, se poukazuje na žádost podanou Penzijní společností Ministerstvu financí na účet penzijní společnosti, ke které byly Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření převedeny.
- 9.7. Je-li vyplacena Účastníkovi úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, případný doplatek státního příspěvku pošle Penzijní společnost neprodleně po jeho obdržení Účastníkovi způsobem uvedeným v žádosti o dávku.

## 10. Nároky z důchodového spoření a z doplňkového penzijního spoření

- 10.1. Nároky z důchodového spoření
  - 10.1.1. Penzijní společnost může použít Prostředky Účastníka důchodového spoření pouze na:
    - a) úhradu jednorázového pojistného na Pojištění důchodu, nebo
    - b) úhradu 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu, nebo
    - c) úhradu Prostředků Účastníka důchodového spoření v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společenství.
  - 10.2. Nárok na úhradu jednorázového pojistného na Pojištění důchodu
    - 10.2.1. Účastníkovi vzniká dnem, od kterého je mu přiznán starobní důchod z důchodového pojištění, nárok na převedení Prostředků Účastníka důchodového spoření Pojišťovně jako úhrady jednorázového pojistného na Pojištění důchodu na základě zaregistrování Pojistné smlouvy.
    - 10.2.2. Nárok Účastníka na úhradu jednorázového pojistného se nepromlčuje.
    - 10.2.3. Prostředky Účastníka důchodového spoření lze převést pouze na jednu Pojistnou smlouvu.
  - 10.3. Úhrada 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu
    - 10.3.1. Pokud Účastník požádá o starobní důchod ze základního důchodového pojištění ve výši invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně podle Zákona o důchodovém pojištění a udělí souhlas s převodem 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření

do státního rozpočtu, vyzve Česká správa sociálního zabezpečení nebo orgán sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra České republiky, Ministerstva obrany České republiky nebo Ministerstva spravedlnosti České republiky, který bude o žádosti rozhodovat, Penzijní společnost k převodu těchto Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu. K písemné výzvě k převodu Prostředků Účastníka důchodového spoření připojí Česká správa sociálního zabezpečení souhlas Účastníka s úhradou a sdělí Penzijní společnosti účet určený pro převod Prostředků Účastníka důchodového spoření.

- 10.3.2. Penzijní společnost převede Prostředky Účastníka důchodového spoření na účet určený Českou správou sociálního zabezpečení nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla výzva podle odstavce 10.3.1 těchto Obchodních podmínek doručena.
- 10.3.3. Zbývající část Prostředků Účastníka důchodového spoření se použije na úhradu jednorázového pojistného na Pojištění důchodu.
- 10.4. Úhrada všech Prostředků Účastníka důchodového spoření v souvislosti s převodem důchodových práv  
Pokud Účastník požádá o převod důchodových práv do důchodového systému Evropských společenství nebo jejich institucí, je Penzijní společnost povinna sdělit České správě sociálního zabezpečení, na základě její písemné žádosti, do 5 pracovních dnů výši Prostředků Účastníka důchodového spoření a datu, kdy její žádost obdržela.
- 10.5. Úmrtí Účastníka ve Společí době
  - 10.5.1. Prostředky Účastníka důchodového spoření se v případě jeho Úmrtí za trvání Smlouvy o důchodovém spoření stávají předmětem dědictví.
  - 10.5.2. Je-li Dědicem fyzická osoba, která k datu Úmrtí Účastníka nedosáhla 18 let (dále jen „Nezletilý“), použijí se Prostředky Účastníka důchodového spoření odpovídající dědicckému podílu Nezletilého na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sroťního důchodu. Zákonný zástupce, nebo soudem ustanovený opatrovník Nezletilého je povinen pojistnou smlouvu o pojištění sroťního důchodu ve prospěch Nezletilého jako pojištěného uzavřít do 1 měsíce ode dne nabytí právní moci rozhodnutí soudu o dědictví, jehož předmětem bylo určení dědicckého podílu na Prostředcích Účastníka důchodového spoření, a zaregistrování této smlouvy doložit do 15 dnů ode dne doručení rozhodnutí o jejím zaregistrování soudu, který rozhodl o dědictví.
  - 10.5.3. Je-li Dědicem fyzická osoba, která je ke dni Úmrtí Účastníka starší 18 let a která je k tomuto datu účastníkem důchodového spoření nebo se nejpozději ke dni nabytí právní moci rozhodnutí soudu o dědictví stane účastníkem důchodového spoření, převede Penzijní společnost Prostředky Účastníka důchodového spoření odpovídající dědicckému podílu podle rozhodnutí soudu o dědictví na osobní důchodový účet Dědice u Penzijní společnosti do 1 měsíce ode dne, kdy o to Dědic písemně požádal. Nedílnou součástí žádosti Dědice o výplatu Prostředků Účastníka důchodového spoření dle tohoto odstavce je doložení fotokopie Smlouvy o důchodovém spoření Dědice.
  - 10.5.4. Je-li Dědicem fyzická osoba, která je ke dni Úmrtí Účastníka starší 18 let a která k tomuto datu není účastníkem důchodového spoření, a ani se jí ke dni nabytí právní moci rozhodnutí soudu o dědictví nestane, vyplátí Penzijní společnost Prostředky Účastníka důchodového spoření odpovídající dědicckému podílu podle rozhodnutí soudu o dědictví, Dědic do 1 měsíce ode dne, kdy o to Dědic písemně požádal.
  - 10.5.5. Pro účely převedení Prostředků Účastníka důchodového spoření dle odstavců 10.5.3 a 10.5.4 těchto Obchodních podmínek ověří Penzijní společnost, zda je Dědic účastníkem důchodového spoření.
- 10.6. Nároky z doplňkového penzijního spoření
  - 10.6.1. Penzijní společnost poskytuje Účastníkovi v souladu se Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a těmito Obchodními podmínkami tyto dávky:
    - a) starobní penze na určenou dobu,
    - b) invalidní penze na určenou dobu,
    - c) jednorázové vyrovnání,
    - d) odbytné Účastníkovi,
    - e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
    - f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
    - g) Předdůchod – starobní penze na určenou dobu splňující podmínky
      - i. splátka činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí 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.
  - 10.6.2. Výpočetní formule pro stanovení dávek doplňkového penzijního spoření dle 10.6.1 a) až d) a g) těchto Obchodních podmínek je uvedena v Příloze č. 1 Obchodních podmínek.

## 11. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření Penzijní společnosti s Důchodovými a Účastnickými fondy

- 11.1. Výnosy Důchodových a Účastnických fondů tvoří zejména:
  - a) výnosy z prodeje cenných papírů,
  - b) výnosy z operací na finančním trhu,
  - c) úroky z bankovních účtů a vkladů,
  - d) výnosy z cenných papírů, hlavně přijaté dividendy a úroky z úročných cenných papírů.
- 11.2. Penzijní společnost nevyplácí Účastníkům výnosy z majetku v Důchodových a Účastnických fondech.
- 11.3. Výnosy z majetku v Důchodových a Účastnických fondech jsou reinvestovány do těchto fondů a navyšují majetek v těchto fondech s následným zvýšením Aktuální hodnoty Důchodové/Penzijní jednotky.

## 12. Roční výpisy z důchodového spoření a z doplňkového penzijního spoření

- 12.1. Penzijní společnost je povinna zaslat Účastníkovi bezplatně výpis důchodového spoření a/nebo výpis doplňkového penzijního spoření za kalendářní rok do 1 měsíce po jeho skončení a v případě převodu Prostředků Účastníka důchodového spoření a/nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření nebo obhospodařování Důchodového fondu a/nebo Účastnického fondu k jiné penzijní společnosti bez zbytečného odkladu.

- 12.2. Penzijní společnost je povinna zaslat Účastníkovi aktuální výpis důchodového spoření na požádání kdykoli do 10 pracovních dnů od přijetí poplatku za odesláni výpisu. Aktuální výpis je Penzijní společnost povinna vyhotovit ke dni doručení žádosti.
- 12.3. Penzijní společnost je povinna zaslat Účastníkovi nebo jinému příjemci dávky výpis doplňkového penzijního spoření na požádání kdykoli do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti.
- 12.4. Penzijní společnost je povinna zaslat výpis Účastníkovi nebo jinému příjemci dávky na Adresu pro doručování uvedenou ve Smlouvě, nenlí dohodnuto jinak.

### 13. Odklad a přerušeni placeni Příspěvků v doplňkového penzijního spoření

- 13.1. Za podmínek stanovených ve Smlouvě o doplňkovém penzijním spoření je Účastník oprávněn odložit placení Příspěvků. Účastník musí Penzijní společnosti písemně odklad oznámit a uvést délku doby odkladu, která započne běžet dnem uvedeným Účastníkem v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti. Postup se řídí pravidlem uvedeným v čl. 23.7 těchto Obchodních podmínek. Doba odkladu se stanovuje nejdéle na dobu 12 kalendářních měsíců. Po doplacení Příspěvků se doba odkladu započte Účastníkovi do celkové Spořicí doby.
- 13.2. Účastník je rovněž oprávněn přerušit placení Příspěvků v doplňkového penzijního spoření. Placení příspěvků se přerušuje dnem, který Účastník uvede v písemném oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti. V oznámení o přerušeni placení Příspěvků musí být uvedena doba, po kterou bude placení Příspěvků přerušeno. Po tuto dobu nebude Účastník platit Příspěvky. Doba přerušeni placení Příspěvků se nezapočítává do Spořicí doby.
- 13.3. U důchodového spoření po dobu, po kterou Účastník není poplatníkem pojistného na povinné důchodové pojištění, nepřispívá do Důchodového spoření.

### 14. Převody Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti

- 14.1. Převod Prostředků Účastníka důchodového spoření
- 14.1.1. Účastník důchodového spoření může převést Prostředky Účastníka důchodového spoření k jiné penzijní společnosti, pokud Smlouvu o důchodovém spoření vypověděl nebo uzavřel s Penzijní společností dohodu o skončení Smlouvy o důchodovém spoření, a uzavřel další smlouvu o důchodovém spoření.
- 14.1.2. Penzijní společnost je povinna správcí Centrálního registru smluv oznámit, že jí byl uhrazen poplatek za převod Prostředků Účastníka důchodového spoření nebo že se jí tento poplatek nehradí, a to elektronicky způsobem stanoveným správcem Centrálního registru smluv do 5 pracovních dnů ode dne
- úhrady poplatku, nebo
  - doručení výpovědi Smlouvy o důchodovém spoření nebo uzavření dohody o skončení Smlouvy o důchodovém spoření v případě, že se poplatek nehradí.
- 14.1.3. Penzijní společnost je povinna převést Prostředky Účastníka důchodového spoření k jiné penzijní společnosti do 1 měsíce ode dne zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření, pokud byly splněny podmínky k převodu.
- 14.2. Převod Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření
- 14.2.1. Účastník má nárok na převod Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti, jehož doplňkové penzijní spoření zaniklo uplynutím výpovědní doby nebo k datu, na kterém se Účastník a Penzijní společnost dohodli. Na převod nemá nárok Účastník, kterému před zánikem doplňkového penzijního spoření vznikl nárok na dávku jednorázové vyrovnání. Převod Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření je podmíněn zaplacením poplatku dle Sazebníku.
- 14.2.2. Penzijní společnost převede Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření na základě jeho žádosti nejpozději do 1 měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření podle odstavce 14.2.1 těchto Obchodních podmínek.
- 14.2.3. Žádost o převod do jiné penzijní společnosti musí být opatřena úředně ověřeným podpisem a její nedílnou součástí je i souhlas penzijní společnosti, ke které mají být Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření převedeny. Spořicí doba se při převodu započítává.

### 15. Převzetí peněžních prostředků z doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření od jiné penzijní společnosti

- 15.1. Penzijní společnost převezme peněžní prostředky důchodového spoření nebo doplňkového penzijního spoření u jiné penzijní společnosti na žádost Účastníka, jehož důchodové spoření nebo doplňkové penzijní spoření u této penzijní společnosti zaniklo uplynutím výpovědní doby nebo na základě dohody o ukončení Smlouvy, a který uzavře s Penzijní společností Smlouvu.

### 16. Podmínky pro vznik nároku na jednotlivé druhy dávek

- 16.1. Nároky z důchodového spoření
- 16.1.1. Úhrada jednorázového pojistného na Pojištění důchodu  
Ke dni přiznání starobního důchodu ze základního důchodového pojištění vzniká nárok na převod Prostředků Účastníka důchodového spoření jako úhrady jednorázového pojistného na Pojištění důchodu.
- 16.1.2. Úhrada 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu  
Nárok na úhradu Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu vzniká Účastníkovi, který požádá o přiznání starobního důchodu ze základního důchodového pojištění ve výši invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně a zároveň udělí souhlas s převodem 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu. Zbývající část Prostředků Účastníka důchodového spoření je použita k úhradě jednorázového pojistného na Pojištění důchodu ke zvolené Pojišťovně.
- 16.1.3. Úhrada Prostředků Účastníka důchodového spoření v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společností  
Nárok na převod důchodových práv vzniká Účastníkovi, který v souladu s §105a Zákona o důchodovém pojištění o takový převod požádal. V takovém případě je Penzijní společnost povinna na žádost zaslano Českou správu sociálního zabezpečení do 5 pracovních dní sdělit výši evidovaných Prostředků Účastníka důchodového spoření u Penzijní společnosti.
- 16.2. Nároky z doplňkového penzijního spoření
- 16.2.1. Starobní penze na určenou dobu

Starobní penze na určenou dobu náleží Účastníkovi, který dosáhl věku, který je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění (přičemž u žen se postupuje stejně jako u mužů stejného data narození), a jeho Spořicí doba trvala minimálně 60 kalendářních měsíců. Po dohodě Účastníka s Penzijní společností je možno v žádosti o starobní penzi na určenou dobu nebo o invalidní penzi na určenou dobu požádat o mimořádnou výplatu první splátky, maximálně však do výše 30 % celkové finanční částky evidované na jeho Osobním penzijním účtu ke dni, od kterého má být penze přiznána. Pro výpočet příslušné penze se pak použije celková výše finančních prostředků na Osobním penzijním účtu Účastníka, snížená o konkrétní mimořádnou splátku.

#### 16.2.2. Invalidní penze na určenou dobu

Invalidní penze na určenou dobu náleží pouze Účastníkovi, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně z důchodového pojištění podle Zákona o důchodovém pojištění, a u kterého Spořicí doba trvala minimálně 36 kalendářních měsíců.

#### 16.2.3. Jednorázové vyrovnání

- jednorázové vyrovnání náleží Účastníkovi, který dosáhl věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění (přičemž u žen se postupuje stejně jako u mužů stejného data narození), a u něhož Spořicí doba trvala nejméně 60 kalendářních měsíců. Účastník může namísto výplaty dávek podle odstavců 16.2.1, 16.2.2 nebo 16.2.5 těchto Obchodních podmínek požádat o jednorázové vyrovnání, spočívající v jednorázové výplatě celé finanční částky vedené na Osobním penzijním účtu, pokud již nebyla zahájena výplata příslušné dávky,
- Účastník může rovněž požádat Penzijní společnost o kombinaci výplaty dávek dle odstavců 16.2.1, 16.2.2 nebo 16.2.5 těchto Obchodních podmínek, a jednorázového vyrovnání,
- jednorázové vyrovnání náleží Určené osobě, pokud Účastník zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na některou z dávek dle odstavců 16.2.1, 16.2.2, 16.2.3 nebo 16.2.5 těchto Obchodních podmínek a před jejím vyplacením, nebo pokud Účastník zemřel a starobní nebo invalidní penze na určenou dobu mu již byla vyplácena; v takovém případě má Určená osoba nárok na jednorázové vyrovnání ve výši odpovídající dosud nevyplacené části Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření,
- jednorázové vyrovnání se stává předmětem dědictví, neurčí-li Účastník pro případy uvedené v písmeni c) Určenou osobu,
- jednorázové vyrovnání bude Účastníkovi vyplaceno po doručení písemné žádosti o výplatu do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední Příspěvek. Určené osobě nebo Dědici bude vyplaceno jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce od doručení písemné žádosti, pokud je prokázána smrt Účastníka.

#### 16.2.4. Odbytné

Odbytné náleží Účastníkovi, nebo Určené osobě v případě, kdy Účastník zemřel a nevznikl mu nárok na některou z dávek dle odstavců 16.2.1, 16.2.2, 16.2.3 nebo 16.2.5 těchto Obchodních podmínek; neurčí-li Účastník Určenou osobu, stává se odbytné předmětem dědictví. Podmínkou vzniku nároku Účastníka na odbytné je:

- trvání Spořicí doby minimálně 24 kalendářních měsíců a zánik doplňkového penzijního spoření uplynutím výpovědní doby nebo dohodou mezi Účastníkem a Penzijní společností a nedošlo k převodu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti,
- zrušení Účastnického fondu, nedošlo-li k převodu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření do jiného Účastnického fondu,
- výše odbytného představuje hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření ke dni zániku závazků ze Smlouvy určenému v dohodě Účastníka a Penzijní společnosti, nebo ke dni doručení výpovědi, po odečtení poskytnutých státních příspěvků.

#### 16.2.5. Jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

Jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu náleží pouze Účastníkovi:

- jehož věk je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění a jehož Spořicí doba dosáhla minimálně 60 kalendářních měsíců, přičemž u žen se postupuje stejně jako u mužů stejného data narození,
- kteřý předložil uzavřenou Pojistnou smlouvu; Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na základě předložení uzavřené Pojistné smlouvy na účet Pojišťovny uvedený v Pojistné smlouvě, a to nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla Pojistná smlouva předložena. Před uzavřením Pojistné smlouvy Pojišťovna záměrem o uzavření Pojistné smlouvy písemně sdělí výši důchodu, který mu v případě uzavření Pojistné smlouvy garantuje z hodnoty Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření. Toto sdělení je pro Pojišťovnu závazné po dobu 6 měsíců ode dne tohoto sdělení,
- při kombinaci úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo úhrady jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu a jednorázového vyrovnání (podle odstavce 16.2.3. b) a po dohodě Účastníka s Penzijní společností je možná výše úhrady maximálně do 50 % celkové finanční částky evidované na jeho Osobním penzijním účtu.

- 16.2.6. Dozvílí se Penzijní společnost, že Účastník zemřel, informuje nejpozději do 2 měsíců Určenou osobu uvedenou ve Smlouvě o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření, pokud Účastník uvedl adresu jejího místa pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky. V této informaci uvede, zda má Určená osoba nárok na jednorázové vyrovnání podle odstavce 16.2.3 těchto Obchodních podmínek, nebo na odbytné podle odstavce 16.2.4 těchto Obchodních podmínek.

### 17. Přiznání dávek a žádosti o výplatu

- 17.1. Žádost o jednorázové pojistné na Pojištění důchodu z důchodového spoření
- 17.1.1. Účastníkovi vzniká dnem, od kterého je mu přiznán starobní důchod ze základního důchodového pojištění, nárok na převedení celého zůstatku účtu do Účastníkem vybrané Pojišťovny.
- 17.1.2. Penzijní společnost je povinna 2 měsíce před dosažením důchodového věku Účastníka podle Zákona o důchodovém pojištění, nebo po vzniku nároku Účastníka na starobní důchod ze základního důchodového pojištění na žádost Účastníka, nebo na žádost zákonného zástupce nebo soudem ustanoveného opatrovníka podle § 16 odst. 2 Zákona o důchodovém spoření, oslovit všechny Pojišťovny s žádostí o poskytnutí závazné nabídky nebo využít pojišťovnamí centralizované nabídky. V žádosti Penzijní společnost uvede věk Účastníka a výši Prostředků Účastníka důchodového spoření, nebo výši Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření odpovídající dědicem podílu v případě žádosti zákonného zástupce nebo soudem ustanoveného opatrovníka

ka podle § 16 odst. 2 Zákona o důchodovém spoření. Závazné nabídky se Penzijní společnost povinná osobám podle věty první předat neprodleně po jejich obdržení společně s informací podle odstavce 17.1.3 těchto Obchodních podmínek.

- 17.1.3. Pojišťovna je povinná poskytnout závaznou nabídku nejpozději do 10 dnů od přijetí žádosti podle odstavce 17.1.2 těchto Obchodních podmínek. Závazná nabídka Pojišťovny se nesmí k datu přijetí žádosti Penzijní společnosti odlišovat od aktuální nabídky pojištění důchodů uveřejněné na internetových stránkách Pojišťovny podle § 24 odst. 2 Zákona o důchodovém spoření. Závazná nabídka je pro Pojišťovnu závazná po dobu 6 měsíců ode dne přijetí žádosti podle odstavce 17.1.2 těchto Obchodních podmínek. Tím není dotčena povinnost Pojišťovny zohlednit ve výplatě důchodu uhrazené jednorázové pojistné.
- 17.1.4. Pro účely stanovení důchodového věku podle odstavce 17.1.2 těchto Obchodních podmínek u žen se má za to, že žena vychovala 2 děti.
- 17.2. Žádost o dávku doplňkového penzijního spoření
- 17.2.1. Dávky doplňkového penzijního spoření se vyplácejí na základě písemné žádosti Účastníka, nebo Určené osoby, nebo Dědice. Účastník, Určená osoba nebo Dědic je oprávněn požádat o výplatu dávky kdykoli po vzniku nároku na dávku.
- 17.2.2. Žádost o dávku se přiznává na základě doručení do Penzijní společnosti na formuláři k tomu účelu určeném, podepsaném žadatelem o dávku s úředně ověřeným podpisem.
- 17.2.3. Ověřit žádost Účastníka, Určené osoby nebo Dědice o dávku sepsanou prostřednictvím pobočky Komerční banky, a.s., mohou příslušní pracovníci Komerční banky, a.s.
- 17.2.4. Pokud o to Účastník, Určená osoba nebo Dědic písemně požádá, vyplácí Penzijní společnost Účastníkovi, Určené osobě nebo Dědici dávky do ciziny. Odeslání peněžních prostředků je zpoplatněno dle Sazebníku a bude provedeno až po připsání Poplatku.
- 17.2.5. Dávka se přiznává nejdříve ke dni splnění podmínek vzniku nároku podle Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a těchto Obchodních podmínek. V žádosti o dávku musí být uveden den, od kterého má být dávka přiznána, a skutečnosti prokazující splnění podmínek, které nárok na přiznání dávky zakládají a které Penzijní společnost nemá k dispozici z vlastní evidence (např. doklad o přiznání invalidního důchodu 3. stupně z důchodového pojištění apod.). 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.
- 17.2.6. V žádosti o přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného musí být uveden den, od kterého má být požadovaná dávka přiznána a skutečnosti prokazující splnění podmínek, které nárok na dávku zakládají. Datum přiznání nemůže předcházet dni doručení žádosti o přiznání těchto dávek do sídla Penzijní společnosti.

## 18. Výplata dávek ze Smlouvy o důchodovém spoření

- 18.1. Úhrada jednorázového pojistného na Pojištění důchodu do Pojišťovny
- 18.1.1. Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na Pojištění důchodu nejpozději do 10 pracovních dnů ode dne zaregistrování Pojistné smlouvy o Pojištění důchodu v Centrálním registru smluv.
- 18.2. Úhrada 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu a úhrada všech Prostředků Účastníka důchodového spoření v souvislosti s převodem důchodových práv.
- 18.2.1. Pokud Účastník požádá o starobní důchod ze základního důchodového pojištění ve výši invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně podle Zákona o důchodovém pojištění a udělí souhlas s převodem 60 % Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu, vyzve Česká správa sociálního zabezpečení nebo orgán sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra České republiky, Ministerstva obrany České republiky anebo Ministerstva spravedlnosti České republiky, který bude o žádosti rozhodovat, Penzijní společnost k převodu Prostředků Účastníka důchodového spoření do státního rozpočtu. K písemné vyzvě k převodu prostředků Účastníka důchodového spoření podle věty první připojí Česká správa sociálního zabezpečení nebo orgán sociálního zabezpečení uvedený ve větě třetí souhlas Účastníka s úhradou a sdělí Penzijní společnosti účet určený pro převod prostředků Účastníka důchodového spoření.
- 18.2.2. Penzijní společnost převede Prostředky Účastníka důchodového spoření na účet určený Českou správou sociálního zabezpečení nebo orgánem sociálního zabezpečení uvedeným v odstavci 18.2.1 těchto Obchodních podmínek nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž jí byla výzva podle odstavce 18.2.1 těchto Obchodních podmínek doručena.
- 18.2.3. Zbývající část Prostředků Účastníka důchodového spoření se použije na úhradu jednorázového pojistného na Pojištění důchodu.
- 18.2.4. Pokud Účastník požádá o převod důchodových práv do důchodového systému Evropských společností nebo jejich institucí, je Penzijní společnost povinná sdělit České správě sociálního zabezpečení na základě její písemné žádosti do 5 pracovních dnů výši Prostředků Účastníka důchodového spoření k datu, kdy její žádost obdržela. Pokud Česká správa sociálního zabezpečení písemně sdělí Penzijní společnosti, že Účastník s převodem svých důchodových práv souhlasí, je Penzijní společnost povinná převést Prostředky Účastníka důchodového spoření nejpozději do 1 měsíce od obdržení tohoto sdělení na účet, který Česká správa sociálního zabezpečení ve svém písemném sdělení uvedla.

## 19. Výplata dávek ze Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření

- 19.1. Výplata starobní penze na určenou dobu a invalidní penze na určenou dobu
- 19.1.1. Starobní penze na určenou dobu a invalidní penze na určenou dobu se vyplácí ve splátkách v určité výši nebo v určeném počtu splátek, do vyčerpání Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, a to pravidelně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok, pokud výše splátky činí minimálně 500 Kč. Jinak Penzijní společnost sníží počet splátek na jednu ročně. Výše poslední splátky, kterou se vyplácí všechny zbývající Prostředky Účastníka, se může lišit od výše předchozích splátek.
- 19.1.2. V žádosti o výplatu těchto dávek Účastník určí dobu nebo výši splátek, a to tak, aby předpokládaná doba výplaty těchto dávek trvala nejméně 3 roky nebo nejméně 2 roky v případě Předdůchodu – dávky splňující podmínky podle odstavce 19.1.5. V žádosti o dávku splňující podmínky podle odstavce 19.1.5 Účastník uvede zdravotní pojišťovnu, u které je pojištěn podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění.
- 19.1.3. Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena, pokud se Účastník a Penzijní společnost nedohodnou jinak.
- 19.1.4. Účastník je oprávněn požádat o pozastavení výplaty dávky, a to i opakovaně. To neplatí, jde-li o starobní penzi na určenou dobu podle odstavce 19.1.5 těchto Obchodních podmínek. V písemné žádosti o pozastavení výplaty dávky musí být stanovena doba, na kterou se výplata dávky pozastavuje, která nesmí být kratší než 3 měsíce. Podání žádosti o pozastavení výplaty dávky Penzijní společnosti je podmíněno zaplacením poplatku uvedeného v Sazebníku.

19.1.5. Jestliže v době započetí výplacení starobní penze na určenou dobu:

- a) činí splátka alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí České republiky podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započala výplacení starobní penze na určenou dobu,
- b) je sjednána výplata splátek v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit, a
- c) 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, je Penzijní společnost povinná oznámit Účastníkovi, zdravotní pojišťovně uvedené Účastníkem a České správě sociálního zabezpečení nejpozději v den vyplacení první splátky den zahájení výplacení starobní penze na určenou dobu a nejpozději v den vyplacení poslední splátky den ukončení výplacení starobní penze na určenou dobu.

19.2. Úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

19.2.1. Penzijní společnost je povinná nejpozději do 7 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu písemně sdělit Účastníkovi hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření ke dni doručení žádosti.

19.2.2. Při sjednání doživotní penze musí být výplata důchodu stanovena v pravidelných peněžních splátkách v neklesající výši, které musí být vypláceny doživotně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok.

19.2.3. Při sjednání penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu musí doba výplaty důchodu v dohodnutě přesně stanovené výši trvat nejméně 3 roky nebo nejméně 2 roky v případě Předdůchodu – dávky splňující podmínky odstavce 19.1.5. Žádost o dávku musí splňovat podmínky podle odstavce 19.2.6.

19.2.4. Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na základě předložení uzavřené Pojistné smlouvy, která splňuje podmínky stanovené v odstavci 19.2.2 nebo 19.2.3 těchto Obchodních podmínek na účet Pojišťovny uvedený v Pojistné smlouvě, a to nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla Pojistná smlouva předložena. Penzijní společnost je povinná společně s uhrazením jednorázového pojistného předat Pojišťovně informaci o souhrnné výši Příspěvků Účastníka a státního příspěvku. V případě, že předložená Pojistná smlouva nespĺňuje podmínky stanovené v odstavci 19.2.2 nebo 19.2.3 těchto Obchodních podmínek, je Penzijní společnost povinná tuto skutečnost oznámit Účastníkovi do 5 pracovních dnů ode dne jejího předložení. Případný doplatek státního příspěvku pošle Penzijní společnost neprodleně po jeho obdržení Účastníkovi způsobem na adresu uvedenou ve Smlouvě.

19.2.5. Před uzavřením Pojistné smlouvy Pojišťovna zájemci o uzavření Pojistné smlouvy písemně sdělí výši důchodu, který mu v případě uzavření Pojistné smlouvy garantuje z hodnoty Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření. Toto sdělení je pro Pojišťovnu závazné po dobu 6 měsíců ode dne tohoto sdělení.

19.2.6. Jestliže je doživotní penze nebo penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu vyplácena:

- a) tak, že první splátka činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí České republiky podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započala výplacení doživotní penze nebo penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
- b) v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit, a
- c) tak, aby výplata splátek, pokud jde o penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, skončila nejdříve dosažením důchodového věku příjemce potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění,

je Pojišťovna povinná oznámit Účastníkovi, zdravotní pojišťovně uvedené Účastníkem a České správě sociálního zabezpečení nejpozději v den vyplacení první splátky den zahájení výplacení doživotní penze nebo penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu a nejpozději v den vyplacení poslední splátky den ukončení výplacení penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

19.3. Výplata jednorázového vyrovnání nebo odbytného

19.3.1. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání podle článku 16.2.3 těchto Obchodních podmínek a po doručení písemné žádosti Účastníka o jeho výplatu Penzijní společnost vyplácí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po měsíci, na který byl poslední Příspěvek Účastníka zaplacen.

19.3.2. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání určené osobě nebo Dědici vyplácí Penzijní společnost nárok do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti, pokud je prokázána smrt Účastníka, zejména originálem úmrtního listu nebo jeho úředně ověřeno kopii.

19.3.3. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který před podáním žádosti o jeho výplatu přerušil placení Příspěvků, vyplácí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

19.3.4. Odbytné se vyplácí do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti oprávněně osobou o výplatu odbytného.

## 20. Doporučení investiční strategie

20.1. Stanovení Doporučení investiční strategie

20.1.1. Doporučené investiční strategie jsou KB PS stanovovány zejména v závislosti na výsledném rizikovém profilu Zájemce nebo Účastníka a jeho věku.

20.1.2. Doporučení investiční strategie konkrétnímu Zájemci o uzavření Smlouvy nebo změnu Strategie spoření konkrétního Účastníka se sestavuje na základě rizikového profilu a věku Zájemce nebo Účastníka v souladu s dokumentem „Doporučené strategie a přehled poskytovaných informací“. Rizikový profil Účastníka je určen na základě Zájemcem nebo Účastníkem vyplněného Investičního dotazníku..

20.2. Druhy rizikových profilů

20.2.1. Dynamický – jedná se o zkušeného investora, který je ochotný investovat dlouhodobě do širokého spektra aktiv s cílem dosažení vyšších výnosů a zároveň nést riziko významného kolísání hodnoty investice. Investor s Dynamickým profilem využívá dlouhodobého růstového potenciálu zejména světových akciových trhů. V portfoliu převažují investice s vyšším potenciálem zhodnocení a s vyšším rizikem kolísání hodnoty. Jen malou část investor rozkládá mezi konzervativní investiční nástroje, jako jsou dluhopisy a peněžní trh.

20.2.2. Růstový – znalosti investora s investováním jsou většinou již na velmi dobré úrovni. Je pro něj důležitá výše dosaženého zhodnocení a ochota nést přiměřenou míru rizika ve vazbě na návratnost vložených investic zejména v kratším časovém horizontu.

Portfolio je rozloženo rovnoměrně mezi všechny třídy aktiv. Konzervativní investiční nástroje tvoří základ, rizikovější pak nástavbu, která zvyšuje výnosový potenciál investice.

- 20.2.3. **Vyvážený** – investor má již většinou za sebou určitou zkušenost s investováním. Jeho averze k riziku je nižší než u konzervativního investora, což se odráží také v struktuře jeho portfolia. Je pro něj důležitá jistota návratnosti vložených prostředků i míra jejich zhodnocení. Očekává stabilní a riziku přiměřený výnos. V jeho portfoliu se tak, kromě fondů peněžního trhu a konzervativních dluhopisových fondů, nachází fondy s vyšším očekávaným výnosem, jako smíšené fondy s limitovanou akciovou složkou a dynamičtější dluhopisové fondy.
- 20.2.4. **Konzervativní** – investor má většinou velmi malou nebo žádnou zkušenost s investováním. Preferuje stabilitu své investice a má vysokou averzi k investičnímu riziku. Jednoznačně je pro něj důležitější jistota návratnosti všech vložených prostředků před vyšší jejich zhodnocení. Rozkládá své volné finanční prostředky mezi velmi konzervativní investiční nástroje. Odmítá kolísání hodnoty své investice a potrpí si na stabilní výnos.
- 20.3. **Druhy Doporučení investiční strategie – strategie životního cyklu**
- 20.3.1. **Růstová strategie životního cyklu** – jedná se o doporučení pro Závěsníka/Účastníka s dynamickým nebo růstovým rizikovým profilem. V růstové strategii převládá zastoupení KB dynamického důchodového fondu/KB dynamického účastnického fondu po většinu spořicího období. Prostředky jsou automaticky převáděny postupně do KB vyváženého důchodového fondu/KB vyváženého účastnického fondu, popř. do KB konzervativního důchodového fondu/KB povinného konzervativního účastnického fondu s blížícím se nárokem na výplatu dávky v souladu s právními předpisy.
- 20.3.2. **Vyvážená strategie životního cyklu** – jedná se o doporučení pro Účastníka s vyváženým rizikovým profilem. Ve vyvážené strategii je silně zastoupen KB vyvážený důchodový fond/KB vyvážený účastnický fond. Prostředky jsou automaticky převáděny postupně do KB konzervativního důchodového fondu/KB povinného konzervativního účastnického fondu s blížícím se nárokem na výplatu dávky v souladu s právními předpisy.
- 20.3.3. **Konzervativní strategie životního cyklu** – jedná se o doporučení pro Účastníka s konzervativním rizikovým profilem. V konzervativní strategii je silně zastoupen KB konzervativní důchodový fond/KB povinný konzervativní účastnický fond a ostatní Prostředky jsou automaticky převáděny postupně do KB konzervativního účastnického fondu/KB konzervativního důchodového fondu s blížícím se nárokem na výplatu dávky v souladu s právními předpisy.
- 20.4. **Individuální strategie**  
Účastníci, kteří preferují vlastní postup pro umístění svých prostředků, si mohou zvolit individuální rozložení v různém poměru do nabízených Účastnických nebo Důchodových fondů. Prostředky jsou poté automaticky převáděny postupně do KB konzervativního důchodového fondu/KB povinného konzervativního účastnického fondu s blížícím se nárokem na výplatu dávky v souladu s právními předpisy.

## 21. Strategie spoření

- 21.1. **Strategie spoření**
- 21.1.1. Účastník ve Smlouvě určí Strategii spoření, kterou může měnit.
- 21.1.2. Penzijní společnost je povinna Účastníkovi důchodového spoření a/nebo doplňkového penzijního spoření nabídnout Strategii spoření, kdy se rozložení Prostředků Účastníka důchodového a/nebo doplňkového penzijního spoření v jednotlivých Důchodových / Účastnických fondech mění v závislosti na věku Účastníka podle předem stanoveného plánu.
- 21.1.3. S výjimkou Prostředků Účastníka důchodového spoření umístěných v KB důchodovém fondu státních dluhopisů, a pokud Účastník nevyužije možnosti podle odstavce 21.2.2 těchto Obchodních podmínek, je Penzijní společnost povinna zabezpečit, aby:
- 10 let před dosažením důchodového věku podle Zákona o důchodovém pojištění byly Prostředky Účastníka důchodového spoření umístěny v KB konzervativním důchodovém fondu nebo v KB vyváženém důchodovém fondu,
  - 9 let před dosažením důchodového věku podle Zákona o důchodovém pojištění byly Prostředky Účastníka důchodového spoření umístěny v KB konzervativním důchodovém fondu nebo v KB vyváženém důchodovém fondu, přičemž nejméně 20 % hodnoty Prostředků Účastníka důchodového spoření musí být uloženo v KB konzervativním důchodovém fondu,
  - 8 let před dosažením důchodového věku podle Zákona o důchodovém pojištění byly Prostředky Účastníka důchodového spoření umístěny v KB konzervativním důchodovém fondu nebo v KB vyváženém důchodovém fondu, přičemž nejméně 40 % hodnoty Prostředků Účastníka důchodového spoření musí být uloženo v KB konzervativním důchodovém fondu,
  - 7 let před dosažením důchodového věku podle Zákona o důchodovém pojištění byly Prostředky Účastníka důchodového spoření umístěny v KB konzervativním důchodovém fondu nebo v KB vyváženém důchodovém fondu, přičemž nejméně 60 % hodnoty Prostředků Účastníka důchodového spoření musí být uloženo v KB konzervativním důchodovém fondu,
  - 6 let před dosažením důchodového věku podle Zákona o důchodovém pojištění byly Prostředky Účastníka důchodového spoření umístěny v KB konzervativním důchodovém fondu nebo v KB vyváženém důchodovém fondu, přičemž nejméně 80 % hodnoty Prostředků Účastníka důchodového spoření musí být uloženo v KB konzervativním důchodovém fondu,
  - 5 let před dosažením důchodového věku podle Zákona o důchodovém pojištění byly veškeré Prostředky Účastníka důchodového spoření umístěny v KB konzervativním důchodovém fondu.
- 21.1.4. Další povinnosti Penzijní společnosti při obhospodařování majetku v účastnických fondu
- a) Penzijní společnost převede prostředky Účastníka z účastnických fondů nejpozději 5 let před vznikem nároku na dávky podle § 20 odst. 1 Zákona o doplňkovém penzijním spoření do KB povinného konzervativního fondu. Po tomto převodu jsou příspěvky Účastníka, příspěvky zaměstnavatele a Státní příspěvky umísťovány pouze do KB povinného konzervativního fondu
  - b) po dobu výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu musí být všechny Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření umístěny v KB povinném konzervativním fondu
  - c) Penzijní společnost informuje písemně Účastníka nejpozději 60 dnů předem dnem převodu prostředků tohoto Účastníka o skutečnostech podle odstavců a) a b) a o možnosti převést jeho prostředky do jiného účastnického fondu podle odstavce d) a o rizicích spojených s takovým rozhodnutím
  - d) Účastník může Penzijní společnost písemně požádat o to, aby jeho prostředky nebyly převedeny do KB povinného konzervativního účastnického fondu podle odstavce a), nebo aby byly převedeny do jiného účastnického fondu. Účastník může Penzijní společnost písemně požádat o to, aby jeho prostředky nebyly umístěny v KB povinném konzervativním účastnickém fondu podle odstavce b), nebo aby byly umístěny v jiném účastnickém fondu. Penzijní společnost těmto žádostem vždy vyhoví. Penzijní společnost nemůže přijmout žádost Účastníka podle věty první dříve než 60 dnů předem dnem převodu podle odstavce a).

- 21.2. **Změna Strategie spoření**
- 21.2.1. Penzijní společnost informuje písemně Účastníka o skutečnostech podle odstavce 21.1.3 těchto Obchodních podmínek vždy nejpozději 60 dnů předem dnem převodu Prostředků Účastníka důchodového spoření o možnosti převést jeho prostředky do jiného Důchodového fondu podle odstavce 21.2.2 těchto Obchodních podmínek a o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.
- 21.2.2. Účastník může Penzijní společnost písemně požádat o to, aby Prostředky Účastníka důchodového spoření nebyly umístěny podle odstavce 21.1.3 těchto Obchodních podmínek, nebo aby byly převedeny do jiného Důchodového fondu; Penzijní společnost této žádosti vždy vyhoví. Penzijní společnost nepostupuje podle žádosti Účastníka, je-li podána dříve než 60 dnů předem dnem převodu podle odstavce 21.1.3 těchto Obchodních podmínek.
- 21.2.3. Pro účely stanovení důchodového věku podle odstavce 21.1.3 těchto Obchodních podmínek u žen se má za to, že žena vychovala 2 děti.

## 22. Statuty Důchodových a Účastnických fondů a sdělení klíčových informací

- 22.1. Statut Důchodového fondu obsahuje informace o způsobu investování Důchodového fondu a informace nezbytné pro Účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění Prostředků Účastníka důchodového spoření do tohoto Důchodového fondu. Statut Důchodového fondu dále vysvětluje rizika spojená s důchodovým spořením, lhůty pro oceňování majetku podle § 63 Zákona o důchodovém spoření a další informace stanovené prováděcím právním předpisem k tomuto zákonu.
- 22.2. Statut Účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování Účastnického fondu a informace nezbytné pro Účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření do tohoto Účastnického fondu. Statut Účastnického fondu dále vysvětluje rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením, lhůty pro oceňování majetku podle § 115 Zákona o doplňkovém penzijním spoření a další informace stanovené prováděcím právním předpisem k tomuto zákonu.
- 22.3. Sdělení klíčových informací obsahuje stručné základní charakteristiky systému důchodového spoření nebo systému doplňkového penzijního spoření, včetně důsledků spojených s účastenstvím na těchto systémech, a stručné základní charakteristiky Důchodového fondu nebo Účastnického fondu, které jsou nezbytné pro Účastníka k odpovědnému posouzení svého účastenství v těchto systémech a povahy a rizik Důchodového fondu nebo Účastnického fondu, který je jim nabízen. Sdělení klíčových informací obsahuje označení Penzijní společnosti a Důchodového fondu nebo Účastnického fondu, ke kterému se vztahuje, a dále obsahuje:
- a) popis investičních cílů a způsobu investování tohoto fondu,
  - b) informace o historické výkonnosti tohoto fondu, popřípadě její kvalifikovaný odhad,
  - c) informace o úplatě a poplatcích týkajících se fondu,
  - d) rizikový profil fondu, včetně popisu jednotlivých rizik spojených s účastenstvím v tomto fondu,
  - e) informace o depozitáři a další doplňující informace o fondu,
  - f) informace o povolení k činnosti Penzijní společnosti a o povolení k vytvoření fondu,
  - g) upozornění, kde a jak lze na žádost bezplatně získat další informace týkající se tohoto fondu, včetně jeho statutu, výroční zprávy a pololetní zprávy a sdělení o právu vyžádat si statut a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
- 22.4. Penzijní společnost bez zbytečného odkladu uveřejní na svých internetových stránkách schválený statut Důchodového fondu a statut Účastnického fondu, který obhospodařuje a každou jeho změnu. Údaje uvedené ve statutu mohou být průběžně aktualizovány. Účastník má právo si bezúplatně vyžádat statut Důchodového fondu a statut Účastnického fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.

## 23. Změna Smlouvy

- 23.1. Změnu údajů či jiných parametrů uvedených ve Smlouvě mohou Účastník a Penzijní společnost písemně sjednat na každé pobočce Komerční banky a.s., nebo prostřednictvím zprostředkovatele Penzijní společnosti. Účastník může provést změny Smlouvy, u kterých není potřeba souhlasu Penzijní společnosti, rovněž formou doručení písemného oznámení Penzijní společnosti. Souhlasu Penzijní společnosti není třeba ke změně výše Příspěvku, Určených osob pro nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi a vymezení způsobu rozdělení odbytného nebo dávek pozůstalostní penze Určeným osobám. Souhlasu není rovněž potřeba pro změnu Strategie spoření. Změnu Strategie spoření ve formě změny rozložení budoucích příspěvků Účastníka KB PS zpravidla provádí do jednoho týdne od doručení žádosti do sídla Penzijní společnosti, změna Strategie spoření ve formě přeskupení stávajících prostředků Účastníka mezi Důchodovými, resp. Účastnickými fondy je realizována ve lhůtě jednoho měsíce po přijetí platné žádosti Účastníka Penzijní společnosti.
- 23.2. Údaje uvedené ve Smlouvě mohou být měněny i prostřednictvím telefonického hovoru uskutečněného mezi Účastníkem a Penzijní společností. Penzijní společnost provede ověření totožnosti volajícího Účastníka kontrolou náhodně vybraných údajů o jeho osobě a Smlouvě. O takovém telefonickém hovoru bude rovněž pořízen zvukový nebo písemný záznam. Podpisem Smlouvy dává Účastník souhlas s pořízením nahrávky telefonického hovoru, s prováděním změn způsobem uvedeným v tomto článku a s ověřením jeho totožnosti způsobem popsaným v tomto článku.
- 23.3. Rozsah údajů, které mohou být měněny podle čl. 24.2 těchto Obchodních podmínek, je uveden na internetových stránkách Penzijní společnosti. Rozsah těchto údajů může být Penzijní společností upraven. Na internetových stránkách Penzijní společnosti je umístěn též formulář pro Oznámení Účastníka pro Penzijní společnost.
- 23.4. Vybrané údaje Smlouvy mohou být rovněž měněny prostřednictvím prostředků komunikace na dálku (zejména internet).
- 23.5. O změně Smlouvy sjednané způsobem popsaným v odstavcích 24.2, 24.3 a 24.4 těchto Obchodních podmínek vydá Penzijní společnost potvrzení, které zašle Účastníkovi k podpisu. Podepsané potvrzení Účastník zašle zpět Penzijní společnosti. Pokud Účastník nezašle podepsané potvrzení zpět Penzijní společnosti, změna Smlouvy nenastane, resp. nenabude účinnosti.
- 23.6. Účastník souhlasí s tím, že Penzijní společnost v případech, kdy to právní předpisy nevyklučují, bude používat naskenovaný (předtištěný) podpis jako mechanický prostředek nahrady vlastnoručního podpisu ve smluvních vztazích s Účastníkem založených Smlouvou (včetně samotného uzavření Smlouvy) a upravených těmito Obchodními podmínkami. Účastník bere na vědomí, že takovou praxi Penzijní společnost považuje za obvyklou. Účastník dále souhlasí s tím, že při uzavření Smlouvy obdrží pouze kopii Smlouvy a originál Smlouvy zůstane Penzijní společnosti.

23.7. Penzijní společnost a Účastník se dohodli, že veškeré změny Smluv jsou účinné nejpozději prvním dnem druhého měsíce následujícího po doručení změny Smlouvy podepsané Účastníkem do sídla Penzijní společnosti, pokud nebylo dohodnuto jinak.

## 24. Změna Obchodních podmínek a změna Sazebníku

- 24.1 Dojde-li ke změně Obchodních podmínek, řídí se Smlouva novým zněním Obchodních podmínek pouze v případě, že se na tom Penzijní společnost a Účastník dohodli.
- 24.2 Penzijní společnost je oprávněna jednostranně měnit výši poplatků uvedených v Sazebníku. Penzijní společnost informuje Účastníky o návrhu změny Sazebníku nejméně 2 měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změn ve výpisu či jiným vhodným způsobem, a to včetně informace o navrhovaném dni účinnosti a informace o tom, že Účastník má možnost se s navrhovaným zněním Sazebníku seznámit rovněž na webových stránkách Penzijní společnosti nebo u zprostředkovatelů. Penzijní společnost poskytne navrhované znění Sazebníku zprostředkovatelům a vyvěsí je na webových stránkách Penzijní společnosti. Penzijní společnost může poskytnout informace o navrhované změně Sazebníku i jinými prostředky komunikace sjednanými s Účastníkem. Změna Sazebníku je účinná dnem účinnosti uvedeném v informaci Účastníkům.

## 25 Doručování

- 25.1 Účastník a Penzijní společnost se dohodli, že veškeré písemnosti zasílané na základě Smlouvy Účastníkovi budou zasílány pouze na Adresu pro doručování. Veškeré písemnosti adresované Penzijní společnosti bude Účastník zasílat na adresu sídla Penzijní společnosti.
- 25.2 Účastník je oprávněn kdykoli změnit Adresu pro doručování, a to na základě písemného oznámení doručeného Penzijní společnosti. Termín účinnosti změny Adresy pro doručování se řídí čl. 23.7 těchto Obchodních podmínek.
- 25.3 V případě zasílání písemností 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 doručenu druhé straně uplynutím třetího (3) pracovního dne po jejím odeslání, pokud nebude doručeno Účastníkovi a/nebo Penzijní společnosti dříve. Byla-li zásilka odeslána na adresu v jiném státu, považuje se za doručenu uplynutím patnáctého (15) pracovního dne po odeslání, pokud nebude doručena Účastníkovi a/nebo Penzijní společnosti dříve.
- 25.4 Pokud Účastník ve Smlouvě udělil souhlas s poskytováním informací formou Dálkového přístupu k Trvalému nosiči, může Penzijní společnost zasílat Účastníkovi informace také na Účastníkem poskytnutou e-mailovou adresu, pokud jí Účastník za tímto účelem sdělil ve Smlouvě, případně může Účastníka informovat prostřednictvím Trvalého nosiče uloženého na www.kbps.cz. Účastník, který poskytl e-mailovou adresu, prohlašuje, že internetová adresa i údaj, kde jsou na této adrese informace uvedeny, mu byly sděleny, a to ve Smlouvě nebo elektronicky. Účastník, který poskytl Penzijní společnosti e-mailovou adresu, vyjadřuje souhlas s poskytováním těchto Obchodních podmínek a Sdělení klíčových informací prostřednictvím Dálkového přístupu k Trvalému nosiči, zejména prostřednictvím internetových stránek Penzijní společnosti.
- 25.5 Pokud je prostřednictvím e-mailové komunikace doručováno písemně potvrzení o změně Smlouvy dle odstavce 23.5 těchto Obchodních podmínek, je nezbytné k odesílanému potvrzení připojit elektronický podpis ve smyslu zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu, ve znění pozdějších předpisů.

## 26 Závěrečná ustanovení

- 26.1 Právní vztahy mezi Penzijní společností a Účastníkem se řídí Smlouvou, Obchodními podmínkami, které tvoří nedílnou součást Smlouvy, Zákonem o důchodovém spoření, Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a dalšími právními předpisy.
- 26.2 Práva a povinnosti vznikající z důchodového spoření a z doplňkového penzijního spoření nesmějí být v rozporu s zásadami rovného zacházení upravenými v zákoně č. 198/2009 Sb., o rovném zacházení a o právních prostředcích ochrany před diskriminací a o změně některých zákonů (antidiskriminační zákon).
- 26.3 Penzijní společnost je oprávněna pro účely poskytování služeb zjišťovat a zpracovávat údaje o Zájemcích a Účastnících a dalších osobách, včetně osobních údajů, potřebné k tomu, aby bylo možné poskytnout služby bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Penzijní společnost. V případě, že Zájemce nebo Účastník odmítne takové údaje Penzijní společnosti poskytnout, je Penzijní společnost oprávněna odmítnout poskytnutí požadované služby Zájemci nebo Účastníkovi.
- 26.4 Zastupování Účastníka; a/nebo Určené osoby je možné na základě plné moci. Nestanovili právní předpis pro platnost plné moci zvláštní formou (např. formu notářského zápisu), musí být plná moc udělena Účastníkem a/nebo Určenou osobou zmocněnci určitá, řádně podepsaná Účastníkem a/nebo Určenou osobou a přijatá zmocněncem. Podpis Účastníka a/nebo Určené osoby na plné moci musí být úředně ověřen.
- 26.5 Penzijní společnost je oprávněna v souladu s právními předpisy zpracovávat údaje o Účastníkovi k využití těchto informací osobami spolupracujícími s Penzijní společností, a to za podmínek stanovených příslušnými právními předpisy v rámci plnění úkolů Penzijní společnosti nebo poskytování služeb Penzijní společnosti. Penzijní společnost využívá služeb zpracovatelů osobních údajů.
- 26.6 Pokud právní předpis nestanoví jinak, platí, že Účastník výslovně souhlasí s tím, aby Penzijní společnost zpracovávala jeho rodné číslo a pořizovala kopie jeho průkazů totožnosti za účelem jednání o smluvním vztahu a plnění Smlouvy.
- 26.7 Účastník dále souhlasí s tím, aby si Penzijní společnost v souladu s právními předpisy pořídila pro vlastní potřebu kopie předložených dokumentů a tyto uchovávala v souladu s právními předpisy.
- 26.8 Pokud právní předpis nestanoví jinak, platí, že Účastník výslovně souhlasí s tím, aby Penzijní společnost nahrávala, zpracovávala a uchovávala jakýkoliv autentický (písemný, zvukový či elektronický) záznam o komunikaci s Účastníkem, včetně evidence a záznamu telefonických hovorů.
- 26.9 Reklamační postupy podle reklamačního řádu Penzijní společnosti, který je dostupný na webových stránkách Penzijní společnosti.
- 26.10 Pokud by některé ustanovení Smlouvy a/nebo těchto Obchodních podmínek bylo nebo se stalo neplatným, neúčinným nebo nevyužitelným nebo bude v rozporu s platnými právními předpisy, platí, že je plně oddělitelný od ostatních ustanovení daného dokumentu, a tedy ostatní ustanovení Smlouvy a/nebo těchto Obchodních podmínek zůstávají nadále v plné platnosti a účinnosti.
- 26.11 Jednací jazykem je český jazyk. Pokud písemnost není sepsána v tomto jazyce, přeloží Zájemce/Účastník její český úředně ověřený překlad. Náklady na úředně ověřený překlad nese Zájemce/Účastník.
- 26.12 Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 7. 2014.

## PŘÍLOHA č. 1 Obchodních podmínek

### Výpočetní formule pro stanovení dávek doplňkového penzijního připojištění

#### Penze na určenou dobu.

Určí-li 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.

Určí-li 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 odbytného 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.