
**OBCHODNÍ PODMÍNKY
DŮCHODOVÉ SPOŘENÍ**

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Článek 1 Úvodní ustanovení

- Úvod.** Práva a povinnosti z důchodového spoření se řídí zákonem č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření v platném znění (dále jen „zákon o důchodovém spoření“), dalšími právními předpisy, smlouvou o důchodovém spoření, těmito obchodními podmínkami, statuty důchodových fondů, Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti a Sdělením klíčových informací.
- Předmět obchodních podmínek.** Tyto obchodní podmínky upravují práva a povinnosti a principy smluvního vztahu mezi účastníkem důchodového spoření a společností: Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. (dále jen „ČS penzijní společnost“), IČ: 61672033, se sídlem Poláčkova 1976/2, Praha 4, PSČ: 140 21, obchodní rejstřík: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 2927, založeného smlouvou o důchodovém spoření.
- Pořadí.** Obsahuje-li smlouva o důchodovém spoření nebo další dokumenty upravující právní vztah založený touto smlouvou úpravu odlišnou od těchto obchodních podmínek, má tato odlišná úprava přednost před úpravou uvedenou v těchto obchodních podmínkách.
- Účel důchodového spoření.** Účelem důchodového spoření je vytvoření dalšího zdroje finančních příjmů účastníka na období důchodového věku.
- Předmět smlouvy o důchodovém spoření.** Předmětem smlouvy o důchodovém spoření je závazek ČS penzijní společnosti shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v důchodových fondech v souladu se sjednanou strategií spoření a vyplácet prostředky účastníka za podmínek a způsobem stanoveným ve smlouvě o důchodovém spoření a v zákonu o důchodovém spoření. Smlouva o důchodovém spoření se uzavírá na dobu neurčitou.

Článek 2 Základní ustanovení

- Účastník důchodového spoření.** Účastníkem důchodového spoření se může stát pouze fyzická osoba starší 18 let věku, která uzavřela s ČS penzijní společností platnou smlouvu o důchodovém spoření.
- Vznik účasti na důchodovém spoření.** Účast na důchodovém spoření vzniká registrací první smlouvy o důchodovém spoření v Centrálním registru smluv.
- Další smlouva o důchodovém spoření.** Účastník může uzavřít pouze jednu smlouvu o důchodovém spoření.
Další smlouvu o důchodovém spoření může účastník uzavřít pouze tehdy, pokud účastník platně požádal o převod prostředků k jiné penzijní společnosti.
- Registrace smlouvy o důchodovém spoření.** Žádost o registraci smlouvy o důchodovém spoření podává ČS penzijní společnost správci Centrálního registru neprodleně po uzavření smlouvy nebo po uplynutí lhůty pro odstoupení od smlouvy v případě, že byla smlouva uzavřena na dálku. ČS penzijní společnost neodpovídá za výsledek vyřízení žádosti o registraci smlouvy o důchodovém spoření.

Smlouva o důchodovém spoření je zaregistrována s účinností k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém rozhodnutí o registraci smlouvy, nabylo právní moci. Proti rozhodnutí, kterým byla smlouva o důchodovém spoření zaregistrována, se nelze odvolat.

- Zánik smlouvy o důchodovém spoření.** Smlouva o důchodovém spoření zaniká od počátku dnem nabytí právní moci rozhodnutí o zamítnutí registrace, nebo dnem, kdy soud pravomocně rozhodl o neplatnosti zaregistrované smlouvy o důchodovém spoření. Hodnota prostředků účastníka ke dni zániku smlouvy o důchodovém spoření se vrací správci pojistného.

Článek 3 Základní pojmy

- Pojistné na důchodové spoření.** Prostředky účastníka představují část výnosu pojistného, připadající na účastníka, převedenou na účet pro příjem plateb pojistného ČS penzijní společnosti a jeho zhodnocení a znehodnocení.

Úhrada a výše pojistného na důchodové spoření se řídí zákonem č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření.

- Správce pojistného.** Správcem pojistného na důchodové spoření jsou orgány Finanční správy České republiky. Správce pojistného zasílá ČS penzijní společnosti na určený účet výnos pojistného na důchodové spoření a informuje ji o tom, jaká část pojistného připadá na jednotlivé účastníky.

Prostředky uhrazené na účet určený pro příjem plateb pojistného a prostředky účastníka převedené z jiné penzijní společnosti do 12.00 hodin pracovního dne, budou ještě v tento den připsány na osobní důchodový účet účastníka. V ostatních případech budou prostředky připsány na osobní důchodový účet účastníka nejpozději v nejbližší následující pracovní den.

- Strategie spoření.** Strategie spoření představuje způsob rozložení prostředků účastníka v důchodových fondech. Strategii spoření si účastník určuje ve smlouvě o důchodovém spoření.

Účastník si v rámci sjednané strategie spoření může zvolit rozložení peněžních prostředků do více důchodových fondů. Celkový součet podílů v jednotlivých důchodových fondech musí činit 100%. V opačném případě je strategie spoření neplatná.

Strategie spoření může být účastníkem kdykoliv písemně změněna, pokud nebude mezi ČS penzijní společností a účastníkem dohodnuto jinak. Změna strategie spoření je bezplatná, pokud je provedena pouze jednou za kalendářní rok. Za změnu strategie spoření vícekrát než jednou ročně je účastník povinen uhradit poplatek samostatnou platbou poukázanou na účet 43-1679700277/0100. Výše poplatku je určena Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti platným ke dni doručení písemné žádosti do ČS penzijní společnosti.

Účinnost první změny strategie spoření v kalendářním roce je první den po vyhlášení kurzu platného pro den doručení žádosti do ČS penzijní společnosti a účinnost každé další změny v kalendářním roce je první den po vyhlášení kurzu platného pro den, ve kterém byly splněny obě níže uvedené podmínky:

- byla doručena žádost do ČS penzijní společnosti,
- byl uhrazen poplatek.

Změnou strategie spoření se rozumí:

• kompletní přeinvestování

- účastník požaduje odprodat veškeré stávající důchodové jednotky evidované na svém majetkovém poddúčtu k datu nabytí účinnosti změny a
- účastník požaduje realizovat jednorázový nákup důchodových jednotek dle nově sjednané strategie spoření k datu nabytí účinnosti změny a
- účastník požaduje realizovat pravidelný nákup důchodových jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

• budoucí investování

- účastník požaduje ponechat veškeré stávající důchodové jednotky evidované na svém majetkovém poddúčtu ve stávající investiční struktuře a
- účastník požaduje realizovat pravidelný nákup důchodových jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

Článek 4 Převod prostředků účastníka

- Převod prostředků k jiné penzijní společnosti.** Účastník má nárok na převedení prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že smlouva o důchodovém spoření zanikla písemnou dohodou mezi účastníkem a ČS penzijní společností a zaregistrováním další smlouvy o důchodovém spoření, nebo výpovědí a zaregistrováním další smlouvy o důchodovém spoření.

Za převod prostředků k jiné penzijní společnosti je ČS penzijní společnost oprávněna požadovat poplatek. Účastník je povinen uhradit poplatek při podání žádosti samostatnou platbou poukázanou na účet 43-1679700277/0100. Výše poplatku je určena Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti platným ke dni doručení písemné žádosti do ČS penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je bezplatný, pokud od vzniku účasti na důchodovém spoření u ČS penzijní společnosti do dne přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti uplynulo min. 5 celých let, tj. 60 měsíců.

Penzijní společnost je povinna převést prostředky účastníka k jiné penzijní společnosti do 1 měsíce ode dne zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

2. **Převod prostředků z jiné penzijní společnosti.** Podmínkou převodu prostředků z jiné penzijní společnosti do ČS penzijní společnosti je uzavření nové smlouvy o důchodovém spoření s ČS penzijní společností. Tato smlouva je platná dnem podpisu druhé strany smlouvy a účinná dnem, kdy byla smlouva zaregistrována v Centrálním registru smluv.
3. **Převod prostředků do jiného důchodového fondu ČS penzijní společnosti.** Účastník má právo kdykoliv písemně podat pokyn k převodu svých prostředků do jiného důchodového fondu ČS penzijní společnosti. ČS penzijní společnost je povinna tomuto pokynu vyhovět bez zbytečného odkladu. Převod prostředků účastníka dle tohoto bodu se nepovažuje za změnu strategie spoření.

Článek 5 Nároky z důchodového spoření

1. **Vypořádání nároků.** Po splnění podmínek stanovených smlouvou o důchodovém spoření a zákonem o důchodovém spoření lze prostředky účastníka použít na:

- a) úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu,
- b) úhradu 60% prostředků účastníka do státního rozpočtu, nebo
- c) úhradu prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společností.

V případě úmrtí účastníka po dobu trvání smlouvy o důchodovém spoření lze prostředky účastníka za níže stanovených podmínek použít na:

- a) úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu,
- b) převod na osobní důchodový účet dědice, nebo
- c) jednorázovou výplatu dědici.

2. **Výše nároků.** Pro stanovení hodnoty prostředků účastníka určených k vypořádání je rozhodný den odepsání penzijních jednotek z majetkového účtu dle článku 7 bodu 2.

3. **Nabídky pojištění.** ČS penzijní společnost je povinna 2 měsíce před dosažením důchodového věku¹ účastníka oslovit všechny pojišťovny, které jsou podle zákona o pojišťovnictví oprávněny provozovat na území České republiky životní pojištění podle pojistného odvětví zahrnujícího pojištění týkající se délky lidského života, s žádostí o poskytnutí závazné nabídky. Tyto nabídky ČS penzijní společnost poskytne účastníkovi bez zbytečného odkladu po jejich obdržení.

Právo požádat ČS penzijní společnost o oslovení pojišťoven s žádostí o poskytnutí závazné nabídky má účastník po vzniku nároku na úhradu jednorázového pojistného, zákonný zástupce nezletilého dědice nebo soudem ustanovený opatrovník nezletilého dědice v případě úhrady jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu.

4. **Úhrada jednorázového pojistného na pojištění důchodu.** Dnem, od kterého byl účastníkovi přiznán starobní důchod, vzniká účastníkovi nárok na převedení jeho prostředků jako úhrady jednorázového pojistného na pojištění důchodu. Úhrada jednorázového pojistného na pojištění důchodu je provedena na základě zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu dle zákona o důchodovém spoření.

Nárok na úhradu jednorázového pojistného účastníkovi vzniká dnem, kdy byla zaregistrována smlouva o pojištění důchodu. Prostředky účastníka lze převést pouze na jednu pojistnou smlouvu o pojištění důchodu.

ČS penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na pojištění důchodu nejpozději do 10 pracovních dnů ode dne zaregistrování smlouvy o pojištění důchodu v Centrálním registru smluv.

5. **Úhrada 60% prostředků účastníka do státního rozpočtu.** Pokud účastník požádá o starobní důchod ze základního důchodového pojištění ve výši invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění (dále jen „zákon o důchodovém pojištění“) a souhlasí s úhradou 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu, ČS penzijní společnost na základě výzvy příslušného orgánu² opatřeného souhlasem účastníka tyto prostředky převede do státního rozpočtu nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně

následujícího po kalendářním měsíci, v němž jí tato výzva byla doručena. Zbývající část prostředků se použije na úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu.

6. **Úhrada prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společností.** Pokud účastník požádá o převod důchodových práv do důchodového systému Evropských společností nebo jejich institucí dle §1.05a zákona o důchodovém pojištění, ČS penzijní společnost na výzvu České správy sociálního zabezpečení převede prostředky účastníka nejpozději do jednoho měsíce od obdržení této výzvy na účet, který jí Česká správa sociálního zabezpečení sdělila.

7. **Úmrtí účastníka.** V případě úmrtí účastníka za trvání smlouvy o důchodovém spoření, se prostředky účastníka stávají předmětem dědictví.

Jestliže je dědicem fyzická osoba, která k datu úmrtí účastníka nedosáhla věku 18 let, použijí se prostředky účastníka, odpovídající výši dědického podílu, na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu.

ČS penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na pojištění sirotčího důchodu na základě oznámení správce CRS o registraci pojistné smlouvy o pojištění sirotčího důchodu, a to nejpozději do 10 dnů od doručení tohoto oznámení ČS penzijní společnosti.

Jestliže je dědicem fyzická osoba, která je k datu úmrtí účastníka starší 18 let věku vč. a která je, nebo se nejpozději ke dni nabytí právní moci rozhodnutí o dědictví, jehož předmětem je určení dědického podílu na prostředcích účastníka, stane účastníkem důchodového spoření, převedou se prostředky účastníka odpovídající výši dědického podílu na osobní důchodový účet této osoby. V opačném případě vyplatí ČS penzijní společnost prostředky účastníka odpovídající dědickému podílu dědici dle rozhodnutí o dědictví. ČS penzijní společnost je povinna v této souvislosti ověřit u správce Centrálního registru smluv, zda je dědic účastníkem důchodového spoření.

Na základě žádosti dědice staršího 18 let vč., příp. jeho soudem ustanoveného opatrovníka budou prostředky účastníka odpovídající dědickému podílu převedeny nebo vyplaceny do jednoho měsíce ode dne, kdy ČS penzijní společnost obdrží příslušnou žádost.

Článek 6 Vypořádání nároků z důchodového spoření

1. **Žádost o vypořádání nároků.** Nároky z důchodového spoření se vypořádávají na základě:

- a) oznámení správce Centrálního registru smluv o registraci pojistné smlouvy o pojištění důchodu;
- b) výzvy příslušného orgánu: Česká správa sociálního zabezpečení nebo orgán sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra, Ministerstvo obrany nebo Ministerstvo spravedlnosti;
- c) oznámení správce Centrálního registru smluv o registraci pojistné smlouvy o pojištění sirotčího důchodu v případě dědice mladšího 18 let;
- d) písemné žádosti dědice staršího 18 let vč., příp. jeho soudem ustanoveného opatrovníka.

Žádost o výplatu dávky musí obsahovat úředně ověřený podpis žadatele nebo musí být podpis ověřen oprávněným zástupcem ČS penzijní společnosti. K žádosti dědice staršího 18 let musí být doloženo pravomocné rozhodnutí o dědictví, v němž je určen jeho dědický podíl na prostředcích účastníka.

Žádost musí být písemná, úplná, opatřena všemi požadovanými doklady, prokazujícími vznik nároku na úhradu prostředků účastníka, a řádně doručena ČS penzijní společnosti, jinak se k žádosti nepřihlíží. Žadatel nese odpovědnost za podání formálně a věcně bezvadné žádosti.

2. **Způsob vypořádání nároků.** ČS penzijní společnost vyplatí prostředky dědici staršímu 18 let bankovním převodem, poštovní poukázkou nebo umožněním osobního výběru prostředků na pobočce České spořitelny, a.s. Způsob výplaty si určuje dědic v žádosti o výplatu dávky.

S výjimkou prostředků vyplacených bankovním převodem, se výše prostředků určených k výplatě zaokrouhuje na celé koruny dolů.

¹ Pro stanovení důchodového věku u žen se má za to, že žena vchovala 2 děti.

² Tj. – České správy sociálního zabezpečení nebo orgánu sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra, Ministerstva obrany nebo Ministerstva spravedlnosti

Náklady na výplatu prostředků vnitrostátním bankovním převodem hradí ČS penzijní společnost. Náklady spojené s výplatou prostředků jiným způsobem než je uveden v předchozí větě nese příjemce prostředků. ČS penzijní společnost je oprávněna si o náklady spojené s výplatou prostředků ponížit vyplácené peněžní prostředky. Jestliže hodnota peněžních prostředků určená k výplatě je nižší, než činí náklady spojené s jejich výplatou způsobem určeným oprávněnou osobou, ČS penzijní společnost umožní výplatu těchto prostředků pouze osobním výběrem ve vybrané pobočce České spořitelny, a.s.

Dnem odeslání peněžních prostředků z účtu ČS penzijní společnosti se nároky z důchodového spoření považují za vypořádané.

Článek 7 Osobní důchodový účet

- Osobní důchodový účet.** Ode dne zaregistrování smlouvy o důchodovém spoření v Centrálním registru smluv ČS penzijní společnost vede pro účastníka osobní důchodový účet, na kterém eviduje prostředky účastníka a důchodové jednotky v jednotlivých důchodových fondech. Osobní důchodový účet se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu.
- Evidence pojistného na důchodové spoření.** ČS penzijní společnost bez zbytečného odkladu po připsání výnosu z pojistného na důchodové spoření na účet určený pro příjem plateb pojistného a po identifikaci části pojistného připadající na příslušného účastníka převede prostředky na účet důchodového fondu v souladu se sjednanou strategií spoření účastníka. ČS penzijní společnost eviduje prostředky účastníka na peněžním podúčtu ke dni, kdy byly připsány na účet důchodového fondu.

V případě převodu prostředků účastníka z jiné penzijní společnosti, ČS penzijní společnost bez zbytečného odkladu po připsání těchto prostředků na její vyhrazený účet převede prostředky na účet důchodového fondu v souladu se sjednanou strategií spoření účastníka.

Ke dni připsání prostředků účastníka na účet příslušného důchodového fondu, připíše ČS penzijní společnost na majetkový podúčet účastníka počet důchodových jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty důchodové jednotky důchodového fondu. Zároveň z peněžního podúčtu ČS penzijní společnost odepíše částku odpovídající počtu připsaných jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky důchodového fondu.

ČS penzijní společnost z majetkového podúčtu účastníka odepíše důchodové jednotky a na peněžní podúčet účastníka připíše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky důchodového fondu, a to ke dni:

- doručení rozhodnutí o zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu,
- doručení výzvy o převod 60% prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo sdělení o převodu důchodových práv,
- doručení žádosti o převod prostředků nebo o výplatu v případě úmrtí účastníka ve spořicí době,
- doručení žádosti účastníka o převod jeho prostředků do jiného důchodového fondu ČS penzijní společnosti,
- doručení rozhodnutí o zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

Bez souhlasu účastníka je ČS penzijní společnost oprávněna odepsat peněžní prostředky z osobního důchodového účtu účastníka zejména:

- při účtování poplatků,
- při zajišťování svých zákonných povinností,
- v případě rozhodnutí o výplatě neoprávněně zaslanych peněžních prostředků,
- při vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků před vyrovnáním nároků důchodového spoření,
- v ostatních případech, které stanovují právní předpisy nebo platná smluvní dokumentace.

Jestliže výše peněžních prostředků evidovaných na peněžním podúčtu nedosahuje výše odpovídající aktuální hodnotě důchodové jednotky důchodového fondu dle sjednané strategie spoření účastníka, evidují se tyto prostředky na peněžním podúčtu až

do okamžiku připsání dalších peněžních prostředků, za které budou připsány důchodové jednotky.

Prostředky, které byly připsány na osobní důchodový účet účastníka, nelze vrátit odesílateli, nerozhodne-li ČS penzijní společnost jinak.

Důchodová jednotka. Důchodová jednotka představuje podíl na majetku v důchodovém fondu. Její hodnota se vyjadřuje v české měně a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.

Aktuální hodnota důchodové jednotky je stanovována ČS penzijní společností minimálně jednou týdně a je uveřejňována nejpozději do dvou pracovních dnů na internetové adrese www.cs-ps.cz. Platnost aktuální hodnoty důchodové jednotky je dána dnem jejího uveřejnění až po den uveřejnění nové hodnoty důchodové jednotky. Uveřejněná aktuální hodnota důchodové jednotky platí pro předchozí období, za které byla stanovena.

- Úplata ČS penzijní společnosti a jednorázové poplatky za služby.** ČS penzijní společnost má vůči účastníkovi nárok na úplatu za obhospodařování majetku v důchodových fondech a úplatu za zhodnocení majetku v důchodových fondech. Úplata je hrazena z majetku důchodového fondu.

Podrobnější informace o úplatě, její výši a způsobu výpočtu jsou uvedeny ve statutu příslušného důchodového fondu. O listinný výtisk statutu může účastník kdykoliv bezplatně požádat.

Účastník je povinen ČS penzijní společnosti uhradit poplatek za poskytnuté služby či realizaci pokynu podle Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti platného v den provedení zpoplatněného úkonu.

U označených služeb v Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti je ČS penzijní společnost oprávněna si účtovat poplatek započít vůči příchozím prostředkům na peněžní podúčet účastníka.

V ostatních případech je zpoplatněná služba poskytnuta účastníkovi bez zbytečného odkladu poté, co uhradil poplatek na vyhrazený účet ČS penzijní společnosti.

- Výpis.** ČS penzijní společnost zasílá účastníkovi bezplatně výpis za kalendářní rok do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku.

Účastník může kdykoliv písemně požádat ČS penzijní společnost o zaslání výpisu z osobního důchodového účtu.

V případě převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti zasílá ČS penzijní společnost výpis účastníkovi bez zbytečného odkladu po odeslání prostředků na bankovní účet jiné penzijní společnosti.

Nedohodne-li se ČS penzijní společnost s účastníkem jinak, jsou výpisy zasílány obyčejnou poštou na adresu pro doručování uvedenou ve smlouvě o důchodovém spoření.

Podpisem smlouvy o důchodovém spoření účastník výslovně souhlasí, aby ČS penzijní společnost ve výpisu účastníka uváděla i další údaje vedle údajů požadovaných zákonem o důchodovém spoření.

- Automatický převod prostředků účastníka.** Jestliže jsou prostředky účastníka nebo jejich část umístěny v jiném, než Důchodovém fondu státních dluhopisů důchodového spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., ČS penzijní společnost převede ke dni, který se svým číselným označením (den a měsíc) shoduje se dnem, kdy účastník dosáhne důchodového věku, prostředky účastníka v následujícím poměru:

Počet roků před dosažením důchodového věku	Vyvážený důchodový fond důchodového spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., maximální hranice	Konzervativní důchodový fond důchodového spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., minimální hranice
10	100 %	0 %
9	80 %	20 %
8	60 %	40 %
7	40 %	60 %
6	20 %	80 %
5	0 % ... z hodnoty prostředků účastníka	100 % ... z hodnoty prostředků účastníka

Pro účely stanovení aktuální hodnoty prostředků účastníka je rozhodující den odeslání upozornění na blížící se automatický převod prostředků. Pro stanovení důchodového věku u žen se má za to, že žena vychovala 2 děti.

Před provedením automatického převodu prostředků je účastník písemně upozorněn na možnost převést si prostředky do jiného důchodového fondu a na rizika spojená s takovýmto rozhodnutím, a to nejpozději 60 dní před realizací převodu prostředků. Žádosti o převod prostředků do jiného důchodového fondu nebo o neprovedení automatického převodu, vždy ČS penzijní společnost vyhoví, jestliže ji obdrží ne dříve než 60 dnů před realizací převodu.

Uzavře-li účastník smlouvu o důchodovém spoření později než 10 let před dosažením důchodového věku dle zákona o důchodovém pojištění³ a se strategií spoření odlišnou od doporučení zákona o důchodovém spoření v rámci povinného automatického převodu prostředků, nese investiční riziko účastník.

- Elektronická komunikace.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o důchodovém spoření sjednat službu Elektronická komunikace. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti. Služba umožňuje zasílat účastníkovi veškerou korespondenci ČS penzijní společnosti (s výjimkou výpisu z osobního účtu) na zvolenou e-mailovou adresu. Rozsah služby je definován na webových stránkách www.cs-ps.cz.
- SMS komunikace.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o důchodovém spoření sjednat službu SMS komunikace. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti. Služba umožňuje zasílat účastníkovi SMS s vybranými informacemi o jeho doplňkovém penzijním spoření na zvolené telefonní číslo. Rozsah služby je definován na webových stránkách www.cs-ps.cz.

Článek 8 Ostatní ujednání

- Důchodový věk.** Pro účely důchodového spoření je důchodový věk určen dle zákona o důchodovém pojištění.
- Riziko spojené s důchodovým spořením.** ČS penzijní společnost upozorňuje účastníka, že se spořením v důchodovém spoření je spojeno riziko ztráty hodnoty vložených prostředků. S potencionálně vyšší výnosovostí investiční strategie je obvykle spojeno větší riziko. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.
- Odpovědnost ČS penzijní společnosti.** ČS penzijní společnost odpovídá účastníkovi za včasné a řádné plnění svých závazků.

ČS penzijní společnost neodpovídá za škodu, která vznikla zpřístupněním zpráv zaslaných účastníkovi telefonem či prostřednictvím elektronických prostředků, třetím osobám.

ČS penzijní společnost neodpovídá za škodu, kterou účastník utrpí v důsledku včasného neoznámení změny údajů týkající se jeho osoby nebo v důsledku nedostatečného doložení této změny.

ČS penzijní společnost neodpovídá za škodu způsobenou postupem v souladu se smluvními dokumenty, pokyny, žádostmi či oznámeními účastníka, ani za škodu, kterou účastník utrpí v důsledku svých vlastních rozhodnutí.

ČS penzijní společnost nenesे odpovědnost za stanovení výše ani za úhradu pojistného na důchodové spoření. ČS penzijní společnost neodpovídá za plnění povinností účastníka vyplývající ze zákona o pojistném na důchodové spoření.

ČS penzijní společnost neodpovídá za správnost oznámení, sdělení či jinou informaci poskytnutou Centrálním registrem smluv, orgánem Finanční správy České republiky nebo jiným orgánem veřejné správy. Jestliže později vyjde najevo, že oznámení či sdělení trpělo vadami či byly ČS penzijní společnosti poskytnuty chybné informace, ČS penzijní společnost nenesе odpovědnost za případnou ztrátu na hodnotě prostředků účastníka, která v tomto důsledku vznikla.

- Promlčení.** Nárok na úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu se nepromlčuje.
- Smlouva o důchodovém spoření uzavřená na dálku.** Smlouva o důchodovém spoření může být uzavřena s účastníkem s použitím prostředků komunikace na dálku, jestliže účastník jejich použití neodmítl. Pro případ, že ČS penzijní společnost s účastníkem tímto způsobem smlouvu o důchodovém spoření uzavře, tímto jej

informuje, že hlavním předmětem jejího podnikání je provozování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření. Dohled nad činností ČS penzijní společnosti vykonává Česká národní banka. Účastník souhlasí s plněním ihned po uzavření smlouvy. Od smlouvy o důchodovém spoření má účastník právo odstoupit ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy nebo ve lhůtě 14 dnů ode dne, kdy mu byly poskytnuty informace v souladu s požadavky § 54 odst. 8 a 9 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, v platném znění, nastal-li tento den po uzavření smlouvy. Jestliže ČS penzijní společnost neposkytne účastníkovi informace stanovené právními předpisy, může účastník od smlouvy odstoupit ve lhůtě 3 měsíců ode dne, kdy se o porušení povinnosti ČS penzijní společnosti dozví. Účastník vykoná své právo na odstoupení písemným oznámením zaslaným prokazatelným způsobem na adresu sídla ČS penzijní společnosti; lhůta k uplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud bylo oznámení odesláno před uplynutím této lhůty. Smlouva o důchodovém spoření uzavřená na dálku se řídí právem České republiky a k řešení případných sporů z ní vyplývajících jsou příslušné soudy České republiky.

- Forma právních úkonů.** Právní úkony týkající se důchodového spoření mají písemnou formu, není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak.

Vybrané úkony: změnu adresy nebo změnu příjmení / jména účastníka majícího trvalé bydliště na území České republiky nebo dalších údajů definovaných ČS penzijní společností je možné oznámit e-mailem, pokud nebudou vyžádány v písemné podobě, změnu kontaktních údajů: telefonní číslo, e-mailovou adresu nebo dalších údajů definovaných ČS penzijní společností je možno navíc oznámit i telefonicky.

Účinnost změn je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti, není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak. Písemné dokumenty doručené do ČS penzijní společnosti do 12 hodin příslušného dne jsou zpracovány v rámci příslušného dne. Písemné dokumenty doručené po tomto termínu a čase, jsou zpracovány nejbližší následující pracovní den.

Z jakéhokoliv oznámení, pokyny či žádosti musí být bez pochyb zřejmé, co žadatel požaduje a jaké smlouvy o důchodovém spoření se týká. ČS penzijní společnost doporučuje pro zajištění hladkého zpracování žádostí uvádět celé jméno a příjmení účastníka, jeho rodné číslo, a číslo smlouvy o důchodovém spoření.

Písemná oznámení, pokyny a žádosti musí vždy obsahovat vlastnoruční podpis jednající osoby. V případě žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti a výplatu dávky musí být podpis jednající osoby ověřen úředně nebo oprávněným zástupcem ČS penzijní společnosti.

- Doručování.** Písemnosti jsou ČS penzijní společnosti doručovány:
 - prostřednictvím držitele poštovní licence podle zvláštního zákona na adresu sídla ČS penzijní společnosti nebo na P.O.BOX 30, Praha 4, PSČ 140 21,
 - osobně do sídla ČS penzijní společnosti v době úředních hodin,
 - prostřednictvím datové zprávy (e-mailem) na adresu info@cs-ps.cz, v případech vyžadovaných zákonem navíc opatřeném zaručeným elektronickým podpisem,
 - elektronicky prostřednictvím datové zprávy (e-mailem), pokud je písemnost vyhotovená v listinné podobě naskenována v obvyklém formátu, k datové zprávě připojena a odeslána z e-mailové adresy účastníka, sdělené ČS penzijní společnosti, na adresu info@cs-ps.cz.

Jestliže účastník využívá služeb přímého (internetového) bankovníctví České spořitelny, a.s., může činit právní úkony, oznámení, pokyny a žádosti vůči ČS penzijní společnosti též prostřednictvím tohoto komunikačního prostředku.

Písemnosti jsou účastníkovi nebo jiné oprávněné osobě doručovány:

- prostřednictvím držitele poštovní licence podle zvláštního zákona na adresu uvedenou ve smlouvě o důchodovém spoření, pokud není uvedena jako kontaktní adresa, adresa odlišná,
- osobně prostřednictvím zaměstnance nebo pověřeného zástupce ČS penzijní společnosti,
- elektronicky prostřednictvím datové zprávy (e-mailem) opatřeném zaručeným elektronickým podpisem na poslední známou e-mailovou adresu příjemce.

³ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Veškerá elektronická komunikace adresovaná ČS penzijní společnosti musí být zaslána výhradně na adresu info@cs-ps.cz, jinak nevyvolává příslušné právní účinky.

Písemnosti zasílané doporučeně prostřednictvím držitele poštovní licence dle zvláštního právního předpisu jsou doručeny okamžikem převzetí účastníkem nebo jinou oprávněnou osobou. V případě, že se účastníkovi nebo jiné oprávněné osobě nepodaří písemnost doručit nebo ji odmítne převzít, považuje se písemnost za doručenu dnem, kdy se zásilka vrátí ČS penzijní společnosti. V ostatních případech platí, že písemnost je doručena nejpozději desátý den po jejím odeslání. Dokumenty zasílané účastníkovi nebo jiné oprávněné osobě elektronicky prostřednictvím datové zprávy (e-mailem) se považují za doručené okamžikem jejich odeslání.

8. **Účinnost právních úkonů.** Není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak, dodatky ke smlouvám o důchodovém spoření, pokyny či žádosti jsou účinné prvním dnem kalendářního měsíce následujícím po měsíci, v němž byl příslušný dokument doručen ČS penzijní společnosti.

Dnem doručení příslušného písemného dokumentu do ČS penzijní společnosti nabývá účinnosti změna identifikačních údajů účastníka a pokyn k převodu prostředků účastníka k jinému důchodovému fondu ČS penzijní společnosti, pokud není ČS penzijní společností určeno jinak.

9. **Souhlas účastníka.** Účastník výslovně souhlasí s tím, aby ČS penzijní společnost plnila své zákonné informační povinnosti vůči účastníkovi též prostřednictvím svých internetových stránek www.cs-ps.cz.

Účastník souhlasí s nešifrovaným přenosem osobních údajů, včetně údajů podléhajících povinnosti zachovávat mlčenlivost, na zvolenou e-mailovou adresu nebo telefonní číslo a prostřednictvím SMS. Účastník bere na vědomí, že ČS penzijní společnost při tomto přenosu nezaručuje ochranu jejich obsahu proti možnému neoprávněnému přístupu třetích osob.

Účastník souhlasí, aby mu ČS penzijní společnost zasílala prostřednictvím elektronických prostředků (zejména e-mail) nebo SMS zprávy oznámení, sdělení a jiné zprávy, pokud má ČS penzijní společnost tento kontakt k dispozici. Obdobně účastník souhlasí se zasíláním obchodních sdělení v elektronické i písemné formě. Účastník má právo tento souhlas kdykoliv odvolat. Účastník souhlasí s poskytnutím kopie jeho smlouvy o důchodovém spoření Centrálnímu registru smluv.

10. **Právní režim smlouvy.** Právní vztah založený smlouvou o důchodovém spoření se řídí právním řádem České republiky.
11. **Jazyk.** Pokud se ČS penzijní společnost a účastník nedohodli jinak, jsou povinni komunikovat v českém jazyce. Pokud budou tyto obchodní podmínky nebo smlouva o důchodovém spoření vyhotoveny vedle českého jazyka i v jiné jazykové mutaci, je vždy rozhodující verze v českém jazyce. U dokumentů předkládaných v cizím jazyce může ČS penzijní společnost požadovat jejich úředně ověřený překlad do češtiny. Náklady na úředně ověřený překlad nese osoba předkládající příslušný dokument.
12. **Kopie dokumentů.** V případě předložení kopie jakéhokoliv dokumentu má ČS penzijní společnost právo požadovat jeho úřední ověření s originálem. V případě veškerých zahraničních dokumentů může ČS penzijní společnost požadovat, aby tyto dokumenty byly opatřeny vyšším ověřením nebo doložkou Apostille dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961.
13. **Zastoupení.** Ve vztahu k ČS penzijní společnosti jedná a činí právní úkony účastník či jiná oprávněná osoba pouze osobně. V případě, že se účastník nebo jiná oprávněná osoba nechá zastupovat zmocněncem na základě plné moci, musí být z této plné moci bez pochyby zřejmým zmocněncem jednat jménem zmocnitele ohledně důchodového spoření. Plná moc musí být písemná, určitá a zmocnitelem podepsána. Podpis musí být ověřen úředně.

Opatrovník ustanovený soudem musí při jednání jménem účastníka nebo jiné oprávněné osoby předložit ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníkem. Zákonní zástupci musí předložit ověřenou kopii rodného listu nezletilého.

14. **Oprávnění zástupci.** Oprávnění zástupci ČS penzijní společnosti mohou ověřovat totožnost osob jednajících vůči ČS penzijní společnosti ohledně důchodového spoření a ověřovat shodu kopií s originály předkládaných dokumentů. Aktuální seznam oprávněných zástupců je zveřejněn na internetových stránkách www.cs-ps.cz.

15. **Reklama.** Reklama účastníků a jiných oprávněných osob ČS penzijní společnost vyřizuje v souladu s aktuálním zněním reklamačního řádu zveřejněného na internetových stránkách www.cs-ps.cz.

16. **Další služby.** Účastník si může písemně sjednat poskytování dalších služeb. Aktuální seznam dalších služeb, včetně podmínek jejich poskytování, je zveřejněn na internetových stránkách www.cs-ps.cz.

17. **Oddělitelnost.** Pokud se nějaký článek nebo bod smlouvy o důchodovém spoření, obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti stane neplatným nebo neúčinným, platí, že je plně oddělitelný od ostatních článků a bodů daného dokumentu. Ostatní články a body těchto dokumentů zůstávají v takovémto případě nadále v plné platnosti a účinnosti.

18. **Neposkytnutí služby.** ČS penzijní společnost si vyhrazuje právo neposkytnout příslušnou službu zejména v případech, kdy by mohlo dojít k porušení platných právních předpisů, včetně opatření České národní banky. Totéž platí v případě, že ČS penzijní společnosti není znám původ peněžních prostředků, účel platby nebo nebyly vyvráceny všechny znaky podezřelého obchodu podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

ČS penzijní společnost je oprávněna při komunikaci s účastníkem požadovat ověření identifikačních údajů účastníka. ČS penzijní společnost je oprávněna neprovést jakýkoliv úkon požadovaný účastníkem do doby ověření oprávněnosti provedení úkonu účastníka.

19. **Započtení.** Podpisem smlouvy o důchodovém spoření účastník uděluje ČS penzijní společnosti souhlas se započtením jakékoliv její splatné, nesplatné i promlčené peněžité pohledávky z jakýchkoli smluvních vztahů s účastníkem proti účastníkovým splatným i nesplatným pohledávkám za ČS penzijní společností, a to i částečně.

20. **Dohled.** Při své činnosti podléhá ČS penzijní společnost dohledu České národní bance, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, na kterou se může účastník obrátit se svou případnou stížností.

Článek 9 Závěrečná ustanovení

1. **Změna obchodních podmínek.** ČS penzijní společnost má právo tyto obchodní podmínky jednostranně změnit v nezbytně nutném rozsahu vyvolaném legislativními změnami nebo s cílem poskytnout účastníkovi nové a kvalitnější služby. Na chystanou změnu je ČS penzijní společnost povinna účastníka v dostatečném časovém předstihu upozornit a zpřístupnit upravené znění obchodních podmínek ve veřejných prostorách svých obchodních míst a na internetových stránkách www.cs-ps.cz. Účastník má právo navrhovanou změnu ve formě písemného oznámení odmítnout. Odmítnutím využívá svého práva smlouvu o důchodovém spoření vypovědět a převést prostředky účastníka k jiné penzijní společnosti. Pokud účastník změnu neodmítne nejpozději v poslední pracovní den před účinností změny, platí, že se změnou souhlasí.
2. **Změna Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti.** Účastník výslovně souhlasí s tím, že ČS penzijní společnost je v mezích platných právních předpisů oprávněna jednostranně změnit Sazebník poplatků ČS penzijní společnosti. Poplatky mohou být zvýšeny výhradně v důsledku zvýšení účelně vynaložených nákladů na poskytnutí zpoplatněné služby. Aktuální znění Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti je k dispozici na obchodních místech ČS penzijní společnosti a na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
3. **Účinnost.** Tyto obchodní podmínky jsou účinné od 1. 1. 2013.