
**OBCHODNÍ PODMÍNKY
DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.**

Článek 1 Úvodní ustanovení

- Úvod.** Práva a povinnosti z doplňkového penzijního spoření se řídí zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“), dalšími právními předpisy, smlouvou o doplňkovém penzijním spoření, těmito obchodními podmínkami, statuty účastnických fondů, Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti a Sděleními klíčových informací.
- Předmět obchodních podmínek.** Tyto obchodní podmínky upravují práva a povinnosti a principy smluvního vztahu mezi účastníkem doplňkového penzijního 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 doplňkovém penzijním spoření.
- Pořadí.** Obsahuje-li smlouva o doplňkovém penzijním 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 doplňkového penzijního spoření.** Účelem doplňkového penzijního spoření je zabezpečit doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě. Účast na doplňkovém penzijním spoření je zcela dobrovolná.
- Předmět smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.** Předmětem smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je závazek ČS penzijní společnosti shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnických fondech v souladu se sjednanou strategií spoření a vyplácet účastníkovi dávky za podmínek a způsobem stanoveným ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření a v zákonu o doplňkovém penzijním spoření. Ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření se účastník zavazuje platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření a v zákonu o doplňkovém penzijním spoření. Smlouva o doplňkovém penzijním spoření se uzavírá na dobu neurčitou.

Článek 2 Základní ustanovení

- Účastník doplňkového penzijního spoření.** Účastníkem doplňkového penzijního spoření se může stát pouze fyzická osoba starší 18 let věku, která uzavřela s ČS penzijní společností platnou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
- Vznik doplňkového penzijního spoření.** Doplňkové penzijní spoření vzniká platným uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření mezi účastníkem a ČS penzijní společností dnem uvedeným ve smlouvě, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla smlouva doručena ČS penzijní společnosti.
- Další smlouva o doplňkovém penzijním spoření.** S výjimkou níže uvedené může mít účastník účinnou pouze jednu smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

Další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření může účastník s penzijní společností uzavřít, pokud účastníkovi byla zahájena výplata dávky ze všech prostředků účastníka, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky, nebo pokud účastník přerušil placení příspěvků účastníka za podmínky, že před přerušením platil příspěvek nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušeni placení příspěvku u této penzijní společnosti.

Jestliže ČS penzijní společnost a účastník platně uzavřeli další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, avšak účastníkovi dosud nebyla zahájena výplata dávky z předchozího doplňkového penzijního spoření, je další smlouva o doplňkovém penzijním spoření účinná nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla účastníkovi zahájena výplata dávky doplňkového penzijního spoření ze všech prostředků účastníka.

- Neplatné uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.** Jestliže smlouva o doplňkovém penzijním spoření neobsahuje všechny podstatné náležitosti či nebyla uzavřena platně, hledí se na ni jako by nikdy uzavřena nebyla. Uhrazené příspěvky v nominální hodnotě ke dni zjištění neplatnosti smlouvy se bez zbytečného odkladu vrací odesílateli stejným způsobem, jakým byly uhrazeny.

- Prostředky účastníka.** Prostředky účastníka jsou příspěvky účastníka, příspěvky placené za účastníka jeho zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení nebo znehodnocení.

Článek 3 Základní pojmy

- Příspěvek na doplňkové penzijní spoření.** Podstatnou náležitostí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je sjednání příspěvku účastníka v minimální výši 100 Kč; horní hranice výše příspěvku není omezena.

Účastník může výši svého příspěvku nebo způsob placení kdykoliv změnit. Změna výše příspěvku účastníka je možná jen do budoucna. Účinnost změny výše příspěvku je prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž byla žádost o změnu doručena ČS penzijní společnosti.

Bude-li za účastníka zcela či zčásti hradit příspěvek zaměstnavatel, je účastník povinen tuto skutečnost ČS penzijní společnosti předem písemně oznámit. K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek. Příspěvek uhrazený zaměstnavatelem v daném kalendářním měsíci se považuje za příspěvek na tento měsíc.

Účastník nese náklady spojené s placením příspěvku.

Účastník nese odpovědnost za řádné a včasné hrazení příspěvků účastníka.

Příspěvek účastníka je splatný do konce kalendářního měsíce, za který má být zaplacen. Bylo-li sjednáno placení příspěvku dopředu na období delší než jeden měsíc, musí být příspěvek připsán na účet určený k placení příspěvků nejpozději do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

Příspěvek musí být řádně označen variabilním symbolem, jímž je přidělené číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, a uhrazen výhradně na účet určený k placení příspěvků.

Pokud příspěvek není řádně označen, ČS penzijní společnost vrátí peněžní prostředky odesílateli bez zbytečného odkladu stejným způsobem, jakým byly zaslány na účet určený k placení příspěvků. Za případnou ztrátu hodnoty chybně zaslanych prostředků nese odpovědnost účastník.

Příspěvek se považuje za řádně a včas uhrazený dnem připsání prostředků na účet určený k placení příspěvků (článek 3 bod 2).

Zaplatí-li účastník příspěvek vyšší, než je výše sjednaného příspěvku, a nemá-li účastník sjednanu službu Optimum, je pro vznik nároku na státní příspěvek rozhodující výše sjednaného měsíčního příspěvku ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Zaplacená část příspěvku účastníka převyšující sjednanou výši příspěvku bude připsána na osobní penzijní účet účastníka. Pro účely nároku na státní příspěvek bude tato část příspěvku považována za předplatné.

Nezaplatí-li účastník řádně a včas příspěvek účastníka, nebo jej zaplatí v částce nižší, než je výše příspěvku sjednaná ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření, a na jeho osobním penzijním účtu je evidováno předplatné, použije se pro účely vzniku nároku na státní příspěvek toto předplatné na úhradu příspěvku účastníka za daný kalendářní měsíc až do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

Pro účely vzniku nároku na státní příspěvek se příspěvky účastníka zaokrouhlují na celé koruny dolů.

Příspěvky uhrazené na dosud neúčinnou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření budou připsány na osobní penzijní účet účastníka dnem nabytí účinnosti této smlouvy, nebo budou vráceny plátcí.

Příspěvky uhrazené na účet určený k placení příspěvků do 12.00 hodin pracovního dne budou ještě v tento den připsány na osobní penzijní účet účastníka. V ostatních případech bude příspěvek připsán na osobní penzijní účet účastníka nejpozději v nejbližší následující pracovní den.

- Účty určené k placení příspěvků.**

Příspěvky účastníka a zaměstnavatele – individuální platby

Číslo účtu: **3092910207/0100** nebo ve formátu

IBAN CZ62 0100 0000 0030 9291 0207

Variabilní symbol: Přidělené číslo smlouvy

Specifický symbol u příspěvků účastníka: Nevyplňuje se

Specifický symbol u příspěvků zaměstnavatele: 0000999900

Příspěvky účastníka a zaměstnavatele – hromadné platby

Číslo účtu: **27-1840220297/0100** nebo ve formátu
IBAN CZ53 0100 0000 2718 4022 0297
Variabilní symbol: IČ zaměstnavatele nebo ID plátce

Jestliže zaměstnavatel poukazuje platby hromadně za více účastníků, je povinen k této platbě ČS penzijní společnosti doručit rozpis jednotlivých položek platby. Příspěvky jsou připsány na osobní penzijní účty účastníků až okamžikem identifikace jednotlivých položek platby ČS penzijní společností.

Pokud je pro poukázání platby použito číslo ve formátu IBAN, specifický symbol se nevyplňuje. S platbou musí být současně zasláno avízo platby, ve kterém je specifikováno, že se jedná o platbu zaměstnavatele.

3. **Odklad placení.** Účastník má právo kdykoliv odložit placení svých příspěvků. Odklad placení příspěvků účastníka je účastník povinen ČS penzijní společnosti písemně oznámit a uvést dobu odkladu placení příspěvků účastníka. Maximální možná délka odkladu placení příspěvků účastníka je 36 kalendářních měsíců.

Odklad placení příspěvků účastníka započne dnem, který účastník uvede v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení ČS penzijní společnosti.

Účastník je povinen doplatit odložené příspěvky účastníka nejpozději do 1 měsíce po skončení doby odkladu. Po uplynutí této lhůty nelze již odložené platby příspěvků účastníka doplatit.

Doba odkladu, za kterou účastník doplatil příspěvky účastníka, se pro účely vzniku nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření započítává do spořicí doby. Účastník je povinen písemně informovat ČS penzijní společnost o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu odkladu. Doplatek příspěvků účastníka nezakládá nárok na státní příspěvek.

Pokud účastník po dobu trvání odkladu placení zaplatí příspěvek účastníka, je taková platba považována za předplatné.

4. **Přerušení placení.** Účastník je oprávněn placení příspěvků účastníka na doplňkové penzijní spoření přerušit. Přerušení placení příspěvků účastníka je účastník povinen ČS penzijní společnosti písemně oznámit.

Placení příspěvků účastníka se přerušuje dnem, který účastník uvede ve svém oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení ČS penzijní společnosti.

Doba přerušení placení příspěvků účastníka se nezapočítává do spořicí doby a příspěvky účastníka za dobu přerušení není možné dodatečně doplatit.

V případě přerušení placení příspěvků účastníka u ČS penzijní společnosti může účastník uzavřít další smlouvu o doplňkovém penzijním spoření u jiné penzijní společnosti.

Pokud účastník po dobu trvání přerušení placení zaplatí příspěvek účastníka, je taková platba vrácena plátcí.

5. **Spořicí doba.** Spořicí doba představuje dobu placení příspěvků účastníka nebo příspěvků placeného za účastníka zaměstnavatelem.

Do spořicí doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl řádně a včas zaplacen příspěvek účastníka alespoň v minimálně stanovené výši 100 Kč.

Dosažení spořicí doby v délce stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření je podmínkou pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření.

6. **Státní příspěvek.** Účastník má nárok za kalendářní měsíc na jeden státní příspěvek.

Včasným a řádným zaplacením alespoň části sjednaného příspěvku účastníka v minimální výši 300 Kč na účet určený k placení příspěvků, vzniká účastníkovi nárok na státní příspěvek ve výši odpovídající zaplacené části příspěvku. Jestliže účastník uhradí za daný kalendářní měsíc příspěvek minimálně 100 Kč a méně než 300 Kč a na jeho osobním penzijním účtu není evidováno dostatečné předplatné, nevzniká mu nárok na státní příspěvek, avšak je mu započten daný kalendářní měsíc do spořicí doby.

Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky. Pokud má účastník bydliště na území členského státu¹, má nárok na státní příspěvek, je-li:

- a) účasten důchodového pojištění podle českých právních předpisů,
b) poživitelem důchodu z tohoto důchodového pojištění, nebo
c) účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice.

K prokázání splnění podmínek vzniku nároku na státní příspěvek je účastník povinen sdělit ČS penzijní společnosti rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky, nebylo-li mu rodné číslo přiděleno, pak číslo pojištěnce vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojištění na všeobecné zdravotní pojištění. Dále je účastník povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit ČS penzijní společnosti všechny změny, které jsou podmínkou vzniku nároku na státní příspěvek. Pro účely vzniku nároku na státní příspěvek se za bydliště na území členského státu považuje místo, jehož adresu účastník uvedl ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

Státní příspěvek náleží účastníkovi, který v kalendářním měsíci, v jehož průběhu doplňkové penzijní spoření vzniká, trvá nebo zaniká, splňoval alespoň jednu z podmínek vzniku nároku na státní příspěvek stanovených výše a zaplatil řádně a včas příspěvek účastníka ve výši alespoň 300 Kč, pokud je ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření sjednán příspěvek účastníka v minimální výši 300 Kč.

Výše měsíčního příspěvku účastníka	Výše měsíčního státního příspěvku
300 až 999 Kč	90 Kč a 20% z částky přesahující 300 Kč
1 000 Kč a více Kč	230 Kč

7. **Strategie spoření.** Strategie spoření představuje způsob rozložení peněžních prostředků účastníka v účastnických fondech. Strategií spoření si účastník určuje ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

Účastník si v rámci sjednané strategie spoření může zvolit rozložení peněžních prostředků do více účastnických fondů. Celkový součet podílů v jednotlivých účastnických 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:

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

Změnou strategie spoření se rozumí:

• kompletní přeinvestování

– Účastník požaduje odprodat veškeré stávající penzijní jednotky evidované na svém majetkovém podúčtu k datu nabytí účinnosti změny a

– účastník požaduje realizovat jednorázový nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření k datu nabytí účinnosti změny a

– účastník požaduje realizovat pravidelný nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

• budoucí investování

– Účastník požaduje ponechat veškeré stávající penzijní jednotky evidované na svém majetkovém podúčtu ve stávající investiční struktuře a

¹ Členským státem je stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru.

– účastník požaduje realizovat pravidelný nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

8. **Určená osoba.** V případě, že ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření účastník uvede jednu nebo více fyzických osob (tzv. určenou osobu), vzniká určené osobě při splnění zákonných podmínek v případě úmrtí účastníka nárok na výplatu dávky po zemřelém účastníkovi. Jestliže účastník ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření nesjedná určenou osobu, nebo ta zemře dříve než účastník, stává se hodnota prostředků účastníka předmětem dědictví.

Určenou osobu nebo její podíl na dávce může účastník kdykoliv změnit. Účinnost této změny je dnem doručení písemného oznámení ČS penzijní společnosti, pokud nebude mezi ČS penzijní společností a účastníkem dohodnuto jinak.

Řádná identifikace určené osoby je podmínkou platného sjednání této určené osoby ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření. Minimální identifikační údaje určené osoby jsou její jméno, případně jména, příjmení, rodné číslo, bylo-li přiděleno, nebo datum narození. Dále je nutno uvést adresu místa pobytu určené osoby v České republice nebo její bydliště mimo území České republiky, pokud je účastníkovi známa.

Součet podílů na dávce po zemřelém účastníkovi všech určených osob musí činit 100 %. Jestliže ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření neuvede účastník konkrétní podíly určených osob na dávce nebo se součet jejich podílů nerovná 100 %, má každá z nich právo na stejný podíl.

Článek 4 Převod prostředků účastníka

1. **Převod prostředků k jiné penzijní společnosti.** Účastník má nárok na převedení prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že doplňkové penzijní spoření zaniklo písemnou dohodou mezi účastníkem a penzijní společností anebo uplynutím výpovědní doby a zároveň účastníkovi nevznikl nárok na starobní nebo invalidní penzi na určenou dobu, účastníkovi nebyla zahájena výplata dávků anebo si o výplatu dávků již nepožádal.

K žádosti o převod prostředků účastníka je účastník povinen doložit písemný souhlas penzijní společnosti, ke které mají být prostředky účastníka převedeny.

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. Poplatek za převod se nevztahuje na účastníky, kteří mají v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti započtenou spořicí dobu ČS penzijní společnosti min. 5 celých let, tj. 60 měsíců.

Penzijní společnost převede prostředky účastníka na základě jeho žádosti a po uhrazení poplatku za převod na výše uvedený účet ČS penzijní společnosti nejpozději do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření. Pokud poplatek za převod ČS penzijní společnost neobdrží do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření, bude žádost o převod zamítnuta.

Při převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti se účastníkovi spořicí doba započítává.

2. **Převod prostředků z jiné penzijní společnosti.** Podmínkou převodu prostředků z jiné penzijní společnosti do ČS penzijní společnosti je uzavření nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření s ČS penzijní společností. Tato smlouva může nabýt účinnosti nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla předchozí smlouva o doplňkovém penzijním spoření ukončena.
3. **Převod prostředků z transformovaného fondu.** Účastník může bezplatně požádat o převod prostředků z transformovaného fondu penzijního připojištění do účastnických fondů doplňkového penzijního spoření u ČS penzijní společnosti.

Převod prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu je realizován na základě písemné žádosti účastníka ke dni nabytí účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, nejdříve

k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž došlo k ukončení smlouvy o penzijním připojištění.

Prostředky evidované v transformovaném fondu jako příspěvky třetí osoby budou na osobním penzijním účtu účastníka dále evidovány jako příspěvky účastníka. Tyto příspěvky nelze použít pro účely daňových odpočtů.

Prostředky evidované v transformovaném fondu ve prospěch výsluhové penze budou na osobním penzijním účtu účastníka evidovány souhrnně s prostředky na starobní penzi jako prostředky převedené z transformovaného fondu.

Do spořicí doby se započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů.

4. **Převod prostředků do jiného účastnického fondu ČS penzijní společnosti.** Účastník má právo kdykoliv písemně podat pokyn k převodu svých peněžních prostředků do jiného účastnického 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

Dávky z doplňkového penzijního spoření

1. **Druhy dávek.** Po splnění podmínek stanovených smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a zákonem o doplňkovém penzijním spoření má účastník nárok na výplatu některé z níže uvedených dávek:

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

Pro účely určení splnění podmínky věku účastníka pro vznik nároku na dávky uvedené v tomto článku bodu 1 písm. a), c), d), e) a na starobní penzi na určenou dobu vyplácenou nejméně 2 roky, se u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození.

2. **Starobní penze na určenou dobu.** Nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu má pouze účastník.

Podmínkou vzniku nároku na výplatu starobní penze na určenou dobu je:

- a) dosažení věku účastníka, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle zákona o důchodovém pojištění²,
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců a
- c) podání úplné žádosti o výplatu starobní penze na určenou dobu.

Nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu zaniká výplatou jednorázového vyrovnání místo starobní penze nebo úmrtím účastníka.

V žádosti o výplatu dávků si účastník určí, zda mu starobní penze na určenou dobu bude vyplácena ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, až do vyčerpání prostředků účastníka. S výjimkou níže uvedenou musí předpokládaná doba výplaty této dávky trvat nejméně 3 roky. Zvolený způsob výplaty nejde později změnit.

Splátky starobní penze jsou vypláceny měsíčně nebo čtvrtletně, případně jedenkrát za kalendářní rok, jestliže výše splátky je nižší než 500 Kč.

Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena do ČS penzijní společnosti, pokud se účastník a ČS penzijní společnost nedohodnou jinak. Splátky penzí jsou splatné do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období.

S výjimkou níže uvedenou je účastník oprávněn požádat o pozastavení výplaty dávků, a to i opakovaně. V písemné žádosti

² Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

o pozastavení výplaty dávky musí účastník stanovit dobu, na kterou se výplata dávky pozastavuje. Žádost o pozastavení výplaty dávky je účinná prvním dnem po doručení této žádosti ČS penzijní společnosti. Je-li však žádost o pozastavení výplaty dávky doručena později než 5 pracovních dní před nejbližší výplatou splátky penze, ČS penzijní společnost pozastaví výplatu druhé nejbližší následující penze.

Za pozastavení výplaty dávky je ČS penzijní společnost oprávněna vybírat poplatek, který je odečten z vyplácené dávky. Výše poplatku je určena Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti platným ke dni doručení písemné žádosti do ČS penzijní společnosti.

V případech, že prostředky účastníka v průběhu vyplácení již nestačují k výplatě splátky nůž uvedeně dávky, ČS penzijní společnost vyplatí zbývající prostředky účastníka v termínu pro výplatu nejbližší splátky.

Účastník je při splnění všech níže uvedených podmínek oprávněn požádat o výplatu starobní penze na určenou dobu s minimální dobou výplaty 2 roky, jestliže:

- a) výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku účastníka potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle zákona o důchodovém pojištění² sníženého o 3 roky,
- b) výplata splátek starobní penze na určenou dobu byla sjednána v neklesající výši, vyplácena v měsíčním intervalu, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit a
- c) výše splátky v době započetí výplaty 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.

V takovém případě je ČS penzijní společnost povinna oznámit účastníkovi, jeho zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení nejpozději v den vyplácení první splátky den zahájení vyplácení starobní penze na určenou dobu a nejpozději v den vyplácení poslední splátky den ukončení vyplácení starobní penze na určenou dobu.

3. **Invalidní penze na určenou dobu.** Nárok na výplatu invalidní penze na určenou dobu má pouze účastník.

Podmínkou vzniku nároku na výplatu invalidní penze na určenou dobu je:

- a) pobírání důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění a
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 36 kalendářních měsíců a
- c) podání úplné žádosti o výplatu invalidní penze na určenou dobu.

Nárok na výplatu invalidní penze na určenou dobu zaniká výplatou jednorázového vyrovnání místo invalidní penze nebo úmrtím účastníka.

V žádosti o výplatu dávky si účastník určí, zda mu invalidní penze na určenou dobu bude vyplácena ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, až do vyčerpání prostředků účastníka. Předpokládaná doba výplaty této dávky musí trvat nejméně 3 roky. Zvolený způsob výplaty nejde později změnit.

Splátky invalidní penze jsou vypláceny nebo měsíčně nebo čtvrtletně, případně jedenkrát za kalendářní rok, jestliže výše splátky je nižší než 500 Kč.

Penzijní společnost zahájí výplatu splátek nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena do ČS penzijní společnosti, pokud se účastník a ČS penzijní společnost nedohodnou jinak. Splátky penzí jsou splatné do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období.

Účastník je oprávněn požádat o pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu, a to i opakovaně. V písemné žádosti o pozastavení výplaty dávky musí účastník stanovit dobu, na kterou se výplata dávky pozastavuje. Žádost o pozastavení výplaty dávky je účinná prvním dnem po doručení této žádosti ČS penzijní společnosti. Je-li však žádost o pozastavení výplaty dávky doručena později než 5 pracovních dní před nejbližší výplatou splátky penze, ČS penzijní společnost pozastaví výplatu druhé nejbližší následující penze.

Za pozastavení výplaty dávky je ČS penzijní společnost oprávněna účtovat poplatek, který je odečten z vyplácené dávky. Výše poplatku

je určena Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti platným ke dni doručení písemné žádosti do ČS penzijní společnosti.

4. **Jednorázové vyrovnání místo starobní penze nebo jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.**

Podmínkou vzniku nároku účastníka na výplatu jednorázového vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 4 je:

- a) dosažení věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle zákona o důchodovém pojištění²,
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců a
- c) podání úplné žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání.

V případě splnění všech podmínek pro výplatu jednorázového vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 4, ČS penzijní společnost vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, na který byl nebo měl být zaplacen poslední příspěvek účastníka.

Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 4 a který před podáním žádosti o jeho výplatu přerušil placení příspěvků účastníka, vyplatí ČS penzijní společnost jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

Případný doplatek státního příspěvku vyplatí ČS penzijní společnost účastníkovi neprodleně po jeho obdržení způsobem stanoveným v žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání.

5. **Jednorázové vyrovnání místo invalidní penze.** Podmínkou vzniku nároku účastníka na výplatu jednorázového vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 5 je:

- a) pobírání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění² a
- b) trvání spořicí doby v délce 36 kalendářních měsíců.

Účastník může zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 5 a invalidní penze na určenou dobu.

V případě kombinace výplaty jednorázového vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 5 s invalidní penzí na určenou dobu musí minimální podíl této dávky na hodnotě vyplácených prostředků účastníka činit 10 %.

V případě splnění všech podmínek pro výplatu jednorázového vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 5, ČS penzijní společnost vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, na který byl nebo měl být zaplacen poslední příspěvek účastníka.

Účastníkovi, kterému vznikl nárok na toto jednorázové vyrovnání podle tohoto čl. 5 odst. 5 a který před podáním žádosti o jeho výplatu přerušil placení příspěvků účastníka, vyplatí ČS penzijní společnost jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

Případný doplatek státního příspěvku vyplatí ČS penzijní společnost účastníkovi neprodleně po jeho obdržení způsobem stanoveným v žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání.

6. **Jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.** Nárok na úhradu jednorázového pojistného má pouze účastník.

Podmínkou vzniku nároku na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu je:

- a) dosažení věku účastníka, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle zákona o důchodovém pojištění²,
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců,
- c) podání úplné žádosti o úhradu jednorázového pojistného,
- d) předložení pojistné smlouvy uzavřené mezi účastníkem a životní pojišťovnou obsahující všechny patřičné náležitosti.

ČS penzijní společnost je povinna do 7 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného sdělit účastníkovi hodnotu jeho prostředků ke dni doručení žádosti.

Účastník je povinen předložit pojistnou smlouvu ČS penzijní společnosti nejpozději do 6 měsíců od dne podání žádosti o úhradu jednorázového pojistného, jinak bude žádost zamítnuta. Smlouva o doplňkovém penzijním spoření bude nadále aktivní, prostředky budou opět investovány dle aktuálního kurzu.

² Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

ČS penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné, pokud jí bude předložena uzavřená pojistná smlouva, která splňuje následující podmínky:

- a) sjednal-li si účastník výplatu doživotní penze, musí být výplata důchodu stanovena v pravidelných peněžitých splátkách v neklešající výši, které musí být vypláceny doživotně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok, nebo
- b) sjednal-li si účastník penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, musí doba výplaty důchodu v přesně stanovené výši trvat nejméně 3 roky.

Jestliže pojistná smlouva nespĺňuje zákonné podmínky, ČS penzijní společnost na tuto skutečnost účastníka do 5 pracovních dnů ode dne jejího předložení písemně upozorní.

ČS 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.

Případný doplatek státního příspěvku pošle ČS penzijní společnost neprodleně po jeho obdržení účastníkovi způsobem uvedeným v žádosti o dávku.

7. **Odbytné.** Podmínkou vzniku nároku účastníka na výplatu odbytného je:

- a) zánik doplňkového penzijního spoření účastníka uplynutím výpovědní doby nebo na základě dohody ČS penzijní společnosti a účastníka,
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 24 kalendářních měsíců,
- c) prostředky účastníka nebyly převedeny k jiné penzijní společnosti a
- d) podání úplné žádosti o výplatu odbytného.

Odbytné náleží účastníkovi v případě zrušení účastnického fondu (bez ohledu na délku spořicí doby), nedošlo-li k převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu.

Součástí vyplaceného odbytného nejsou poskytnuté státní příspěvky v nominální hodnotě.

8. **Nárok na dávky po zemřelém účastníkovi z doplňkového penzijního spoření.**

Jestliže účastníkovi nejpozději ke dni následujícím po dni, kdy zemřel, vznikl nárok na starobní penzi na určenou dobu, nebo na invalidní penzi na určenou dobu, nebo jednorázové vyrovnání, nebo na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, a dávka mu nebyla vyplacena, má určená osoba nárok na výplatu jednorázového vyrovnání.

Jestliže účastník zemřel během výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu, má určená osoba nárok na výplatu jednorázového vyrovnání ve výši odpovídající dosud nevyplacené části prostředků účastníka.

Jednorázové vyrovnání určené osobě vyplatí ČS penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti určené osoby, pokud je ČS penzijní společnost prokázána smrt účastníka.

Odbytné náleží určené osobě, pokud účastník zemřel a nevznikl mu nárok na starobní penzi na určenou dobu, nebo na invalidní penzi na určenou dobu, nebo jednorázové vyrovnání, nebo na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

Odbytné ČS penzijní společnost vyplatí do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti určené osoby o jeho výplatu, pokud je ČS penzijní společnost prokázána smrt účastníka.

Zemřel-li účastník, který neuvedl určenou osobu, stává se odbytné, nebo jednorázové vyrovnání předmětem dědictví.

Jednorázové vyrovnání nebo odbytné dědici vyplatí ČS penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti, pokud jí byla prokázána smrt účastníka.

9. **Výplata dávky.** Pro stanovení hodnoty prostředků účastníka určených k výplatě dávky z doplňkového penzijního spoření je rozhodný den odepsání penzijních jednotek z majetkového účtu dle čl. 7 bodu 2.

ČS penzijní společnost vyplácí dávky z doplňkového penzijního spoření bankovním převodem, poštovní poukázkou nebo umožněním osobního výběru prostředků na pobočce České spořitelny, a.s. Způsob výplaty dávky z doplňkového penzijního spoření si určuje žadatel v žádosti o výplatu dávky. S výjimkou výplaty penzí má

žadatel o dávku právo požádat o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření více způsoby současně.

Pokud o to účastník nebo určená osoba písemně požádají, vyplácí ČS penzijní společnost dávky účastníkovi nebo určené osobě do ciziny.

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

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. O tyto náklady je ČS penzijní společnost oprávněna ponížít vyplácenou dávku.

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. Příjemce dávky bude o možnosti výběru peněžních prostředků informován dopisem.

Pro určení dne zániku doplňkového penzijního spoření se dávka z doplňkového penzijního spoření považuje za vyplacenou dnem odeslání peněžních prostředků z účtu ČS penzijní společnosti.

Jestliže byla účastníkovi zahájena výplata dávky ze všech prostředků z doplňkového penzijního spoření, není již možné na toto doplňkové penzijní spoření nadále přispívat.

ČS penzijní společnost má právo po dobu výplaty penze požadovat po účastníkovi prokázání trvání jeho nároku na výplatu dávky.

Dávky z doplňkového penzijního spoření jsou daněny při jejich výplatě dle platných právních předpisů.

Má-li být dávka z doplňkového penzijního spoření vyplacena do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o výplatu dávky, bude tato dávka vyplacena nejpozději 30. den po doručení žádosti o výplatu dávky.

10. **Informování určené osoby.** Dozví-li se ČS penzijní společnost, že účastník zemřel, a pokud uvedl ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření adresu místa pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky určené osoby, informuje ČS penzijní společnost určenou osobu nejpozději do dvou měsíců od okamžiku, kdy se věrohodně dozví o úmrtí účastníka, o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření. V této informaci ČS penzijní společnost uvede, na jaký druh dávky má určená osoba nárok.

Jestliže účastník uvedl nepravdivé nebo neúplné údaje určené osoby, není ČS penzijní společnost povinna určenou osobu informovat o jejím nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření.

Článek 6

Zánik doplňkového penzijního spoření

1. **Zánik doplňkového penzijního spoření.** Doplňkové penzijní spoření zaniká dnem:

- a) ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání,
- c) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
- d) na kterém se účastník a ČS penzijní společnost písemně dohodli,
- e) uplynutím výpovědní doby, nebo
- f) úmrtím účastníka.

2. **Výpověď smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.** Účastník může doplňkové penzijní spoření vypovědět, není-li mu vyplácena starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu nebo jednorázové pojistné pro doživotní penzi nebo jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu nebo o vymeňované dávky nepožádá.

Účastník je oprávněn kdykoliv v průběhu výpovědní doby podanou výpověď ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření písemně odvolat.

ČS penzijní společnost může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět účastníkovi, který:

- a) po dobu nejméně šesti po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se smlouvou o doplňkovém penzijním spoření nebo

zákonem nezaplatil příspěvek účastníka, pokud byl účastník nejméně 30 dnů přede dnem odeslání výpovědi na právo penzijní společnosti vypovědět smlouvu písemně upozorněn,

- b) porušil povinnost sdělit ČS penzijní společnosti stanovené údaje, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti ČS penzijní společnosti,
- c) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky z doplňkového penzijního spoření, nebo
- d) který zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Výpovědní doba je jeden kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi.

ČS penzijní společnost je povinna účastníkovi nejpozději do 15 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření.

Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření nemůže ČS penzijní společnost vypovědět, jestliže účastník dosáhl věku a délky spořicí doby stanovených zákonem pro vznik nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření, nebo by tyto podmínky splnil do konce výpovědní doby.

3. **Žádost o výplatu dávky.** Dávky doplňkového penzijního spoření se vyplácejí na základě písemné žádosti. Žádost o výplatu dávky musí obsahovat úředně ověřený podpis žadatele nebo musí být podpis ověřen oprávněným zástupcem ČS penzijní společnosti.

Účastník je oprávněn požádat o výplatu dávky kdykoliv po splnění posledních z podmínek pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření.

Žádost o dávku musí být písemná, úplná, opatřena všemi požadovanými doklady prokazujícími vznik nároku na dávku a řádně doručena ČS penzijní společnosti, jinak se k žádosti nepřihlíží. Oprávněná osoba žádající o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření nese odpovědnost za podání formálně a věcně bezvadné žádosti.

K vybraným žádostem o výplatu dávky musí být přiložena ověřená listina dokumentu prokazující bez pochyb splnění podmínek pro vznik nároku na dávku:

- a) k žádosti o výplatu invalidní penze na určenou dobu a jednorázového vyrovnání místo invalidní penze na určenou dobu musí být přiložena ověřená listina prokazující, že účastník pobírá důchod pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění.
- b) k žádosti určené osoby o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi musí být přiložena ověřená kopie úmrtního listu účastníka.
- c) k žádosti dědice o výplatu dávky po zemřelém účastníkovi musí být přiložena ověřená kopie pravomocného rozhodnutí soudu o vypořádání dědictví.

Účastník je povinen v žádosti o výplatu předdůchodu⁴ uvést název, příp. i číselné označení jeho zdravotní pojišťovny, u které je pojištěn podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění. Účastník sdělí bez zbytečného odkladu ČS penzijní společnosti změnu zdravotní pojišťovny, pokud k ní dojde během doby výplaty této dávky.

Po platném podání žádosti o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření odepíše ČS penzijní společnost z majetkového podúčtu penzijní jednotky a na peněžní podúčet připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to k datu uvedenému níže v čl. 7 odst. 2 těchto obchodních podmínek.

Článek 7 Osobní penzijní účet

1. **Osobní penzijní účet.** Dnem účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření ČS penzijní společnost vede pro účastníka osobní penzijní účet, na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech. Osobní penzijní účet se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu.

2. **Evidence prostředků na osobním penzijním účtu.** ČS penzijní společnost převede bez zbytečného odkladu prostředky účastníka na účet účastnického fondu v souladu se sjednanou strategií spoření účastníka. ČS penzijní společnost eviduje prostředky účastníka na peněžním podúčtu ke dni, kdy byly připsány na účet účastnického fondu.

Ke dni připsání prostředků účastníka na účet příslušného účastnického fondu připiše ČS penzijní společnost na majetkový podúčet účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.

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

- a) výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- b) doručení žádosti o výplatu dávky,
- c) doručení žádosti o převod prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu ČS penzijní společnosti,
- d) zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě o ukončení smlouvy účastníka a ČS penzijní společnosti,
- e) doručení výpovědi,
- f) kdy se dozví o povinnosti vrátit Ministerstvu financí ČR státní příspěvek,
- g) kdy rozhodne o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

ČS penzijní společnost připiše na majetkový podúčet účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty peněžních prostředků účastníka evidovaných na peněžním podúčtu a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu v souladu s poslední sjednanou strategií spoření a z peněžního podúčtu odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to ke dni:

- a) kdy se dozví o odvolání výpovědi účastníka podaného v průběhu výpovědní doby,
- b) kdy vyjde najevo, že žádost o výplatu dávky trpěla vadami a nemohla tak vyvolat předpokládané právní účinky,
- c) kdy se dozví, že účastník písemně odvolal svou žádost o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření a jeho doplňkové penzijní spoření dosud nezaniklo některým ze způsobů uvedených v čl. 6 bodu 1.

ČS penzijní společnost je oprávněna odepsat peněžní prostředky z osobního penzijního účtu účastníka zejména:

- a) při účtování poplatků,
- b) při zajišťování svých zákonných povinností,
- c) v případě rozhodnutí o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků,
- d) při vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků před zánikem doplňkového penzijního spoření,
- e) v ostatních případech, které stanovují právní předpisy nebo platná smluvní dokumentace.

Jestliže výše peněžních prostředků evidovaných na peněžním podúčtu nedosahuje výše odpovídající aktuální hodnotě penzijní jednotky účastnického fondu dle sjednané strategie spoření účastníka, evidují se tyto prostředky na peněžním podúčtu až do okamžiku připsání dalších peněžních prostředků, za které budou připsány penzijní jednotky.

Pro účely připsování penzijních jednotek na majetkový podúčet jsou peněžní prostředky nedosahující výše aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu určeny s přesností na čtyři desetinná místa bez zaokrouhlování.

Příspěvky, které byly připsány na osobní penzijní účet účastníka, nelze vrátit odesílateli.

3. **Penzijní jednotka.** Penzijní jednotka představuje podíl na majetku v účastnickém fondu. Její hodnota se vyjadřuje v české měně a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa bez zaokrouhlování. Aktuální hodnota penzijní jednotky je stanovována ČS penzijní společností minimálně jednou týdně a je uveřejňována nejpozději

⁴ Dávka, která umožňuje účastníkovi 5 let před vznikem nároku na starobní důchod dle zákona o důchodovém pojištění věku čerpat penzi ze systému doplňkového penzijního spoření a pokrývá tak období, které pro účastníka může být obtížné z hlediska uplatnitelnosti na trhu práce. Zároveň je zajištěno, že pobírání této dávky nemá dopad na vyšší důchodových nároků z průběžného I. pilíře a na veřejné zdravotní pojištění účastníka.

Článek 8 Další poskytované služby

do dvou pracovních dnů na internetové adrese www.cs-ps.cz. Platnost aktuální hodnoty penzijní jednotky je dána dnem jejího uveřejnění až po den uveřejnění nové hodnoty penzijní jednotky. Uveřejněná aktuální hodnota penzijní jednotky platí pro předchozí období, za které byla stanovena.

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

Podrobnější informace o úplatě, její výši a způsobu výpočtu jsou uvedeny ve statutu příslušného účastnického fondu. O listinný výstisk 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 započíst vůči přičočným prostředkům na peněžní podúčet účastníka. Toto započtení nemá vliv na nárok účastníka na státní příspěvek.

V ostatních případech je zpoplatněná služba poskytnuta účastníkovi bez zbytečného odkladu poté, co uhradil poplatek na vyhrazený účet ČS penzijní společnosti. V případě, že účastníkovi byla služba již poskytnuta, aniž byl poplatek uhrazen, je ČS penzijní společnost oprávněna si tento poplatek započíst vůči vyplácené dávce z doplňkového penzijního spoření, a to i v případě výplaty prostředků určené osobě nebo dědicům.

5. **Výpis.** ČS penzijní společnost zasílá účastníkovi nebo jinému příjemci dávky bezplatně výpis za kalendářní rok do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku.

Účastník nebo jiný příjemce dávky může kdykoliv písemně požádat ČS penzijní společnost o zaslání výpisu z osobního penzijního účtu. ČS penzijní společnost je povinna zaslat tento výpis do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti účastníka nebo jiného příjemce dávky. Odeslání výpisu častěji než jednou ročně je zpoplatněno dle Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti.

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 doplňkovém penzijním spoření.

Podpisem smlouvy o doplňkovém penzijním spoření účastník výslovně souhlasí, aby ČS penzijní společnost ve výpisu účastníka nebo jiného příjemce dávky uváděla i další údaje vedle údajů požadovaných zákonem o doplňkovém penzijním spoření.

6. **Automatický převod prostředků účastníka.** ČS penzijní společnost je ze zákona o doplňkovém penzijním spoření povinna nejpozději 10 let před dosažením důchodového věku a splněním podmínky spořicí doby v délce 60 měsíců, resp. 5 let před vznikem nároku na předdůchod, zajistit, aby byly prostředky účastníka umístěny v povinném konzervativním fondu.

Před provedením tohoto převodu je účastník písemně upozorněn na možnost převést si prostředky do jiného účastnického fondu a o rizicích spojených s takovým rozhodnutím. Žádosti o převod prostředků do jiného účastnického fondu nebo žádosti o nepřevodění do povinného konzervativního fondu vždy ČS penzijní společnost vyhoví, jestliže ji obdrží ne dříve než 60 dnů před realizací převodu.

Jestliže účastník nepožádá o převod prostředků do jiného účastnického fondu, budou po dobu výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu jeho prostředky umístěny do povinného konzervativního fondu. Před provedením tohoto převodu je ČS penzijní společnost upozorní na možnost převést si prostředky do jiného účastnického fondu a o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.

Uzavře-li účastník smlouvu o doplňkovém penzijním spoření později než 10 let před dosažením důchodového věku dle zákona o důchodovém pojištění² a se strategií spoření odlišnou od doporučené zákona o doplňkovém penzijním spoření v rámci povinného automatického převodu prostředků, nese investiční riziko účastník.

1. **Služba Garance.** ČS penzijní společnost poskytne všem účastníkům doplňkového penzijního spoření, kteří uzavřeli smlouvu o doplňkovém penzijním spoření po 1. 1. 2013 službu Garance za níže uvedených podmínek:

a) „garantovanou částkou“ se pro účely tohoto čl. 8 odst. 1 rozumí

– v případě účastníka, jehož prostředky byly převedeny z transformovaného fondu, součet uhrazených příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a příspěvků hrazených třetí osobou za účastníka ve výši odpovídající příslušné dávce, která účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena,

– v případě účastníka, jehož prostředky byly převedeny z jiné penzijní společnosti, součet celkové částky převedené z jiné penzijní společnosti a příspěvků účastníka a příspěvků zaměstnavatele uhrazených ve spořicí době po převodu prostředků z jiné penzijní společnosti ve výši odpovídající příslušné dávce, která účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena,

– v ostatních případech součet příspěvků účastníka a příspěvků zaměstnavatele uhrazených ve spořicí době ve výši odpovídající příslušné dávce, která účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena.

b) „částkou k výplatě“ se pro účely tohoto čl. 8 odst. 1 rozumí

– v případě jednorázového vyrovnání částka, která má být účastníkovi vyplacena jako jednorázové vyrovnání podle těchto obchodních podmínek,

– v případě jednorázového pojistného pro penzi částka, která má být vyplacena jako jednorázové pojistné podle těchto obchodních podmínek,

– v případě starobní penze na určenou dobu částka ve výši prostředků účastníka určených k výpočtu penze podle těchto obchodních podmínek.

c) Podmínky pro poskytnutí služby Garance podle čl. 8 odst. 1 písm. d) jsou následující:

– doba trvání příslušné smlouvy o doplňkovém spoření u ČS penzijní společnosti, která se počítá od data účinnosti této smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u ČS penzijní společnosti, je vyšší než 10 let. V případě, že (na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření) do účastnického fondu byly převedeny prostředky účastníka z transformovaného fondu, pro stanovení počátku doby trvání smlouvy se použije datum účinnosti smlouvy o penzijním připojištění u ČS penzijní společnosti.

– účastníkovi vznikl nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu, jednorázového pojistného pro doživotní penzi, jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu a/nebo jednorázové vyrovnání místo těchto dávek a zároveň mu nárok na základě jeho žádosti byl přiznán.

– všechny účastnickovy peněžní prostředky jsou v době zkoumání podmínek umístěny v Povinném konzervativním účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. a byly v něm shromážděny nepřetržitě nejméně po dobu 5 let před zkoumáním této podmínky.

– všechny prostředky účastníka byly po celou dobu spoření u ČS penzijní společnosti umístěny pouze v Povinném konzervativním účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. a/nebo ve Vyváženém účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. a/nebo v Transformovaném fondu penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

d) Pokud účastník splnil všechny podmínky podle čl. 8 odst. 1 písm. c) a garantovaná částka je vyšší než částka k výplatě, pak ČS penzijní společnost zaplatí účastníkovi současně s každou dávkou takovou částku, aby

– v případě jednorázového vyrovnání nebo v případě jednorázového pojistného pro penzi účastník obdržel garantovanou částku, nebo

– v ostatních případech účastník obdržel takovou částku, na kterou by měl nárok, pokud by se penze stanovila z garantované částky.

2. **Další služby.** Účastník si může sjednat poskytování dalších služeb. Aktuální seznam dalších služeb, včetně podmínek jejich poskytování, je zveřejněn na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
3. **Služba Optimum.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření sjednat službu Optimum. Účinnost této změny je prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícím po měsíci, kdy byla žádost o změnu doručena ČS penzijní společnosti. Sjednáním služby Optimum účastník žádá ČS penzijní společnost o automatickou úpravu výše sjednaného příspěvku účastníka v závislosti na výši skutečně uhrazeného příspěvku účastníka s cílem dosáhnout maximálního nároku na státní příspěvek za daný kalendářní měsíc. Blíže podmínky poskytování služby Optimum jsou zveřejněny na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
4. **Služba Maximum.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření sjednat službu Maximum. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti. Sjednáním služby Maximum účastník dopředu upravuje výši sjednaného měsíčního příspěvku na měsíc prosinec každého kalendářního roku na takovou výši, která mu umožní maximálně využít odpočtu příspěvků účastníka na doplňkové penzijní spoření od základu daně v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. Blíže podmínky poskytování služby Maximum jsou zveřejněny na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
5. **Elektronická komunikace.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním 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 a daňového potvrzení) na zvolenou e-mailovou adresu. Rozsah služby je definován na webových stránkách www.cs-ps.cz.
6. **SMS komunikace.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o doplňkovém penzijním 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 9 Ostatní ujednání

1. **Riziko spojené s doplňkovým penzijním spořením.** ČS penzijní společnost upozorňuje účastníka, že se spořením v doplňkovém penzijním spoření je pojeno riziko ztráty hodnoty vložených prostředků. S potencionálně vyšší výnosovostí investiční strategie je obvykle spojeno větší riziko. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

2. **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 nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly účastníkovi v důsledku chybné či nedbalé identifikace příspěvku.

ČS penzijní společnost nenese odpovědnost v případě, kdy je zjištěno, že smlouva nabyla účinnosti pozdějším datem, než jaký je uveden ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

3. **Promlčení.** S výjimkou splatné splátky starobní nebo invalidní penze na určenou dobu a nároku na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se nároky účastníka z doplňkového penzijního připojištění nepromlčují.

Nárok na výplatu splátky starobní nebo invalidní penze na určenou dobu se promlčí uplynutím pěti let ode dne její splatnosti.

Nárok na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se promlčí,

jestliže účastník nesplnil podmínky pro vznik nároku na odbytné a o převod nepožádal po dobu třech let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření některým ze způsobů uvedených v čl. 6 bodu 1 písm. d) nebo e).

4. **Smlouva o doplňkovém penzijním spoření uzavřená na dálku.**

Smlouva o doplňkovém penzijním spoření může být uzavřena s účastníkem s použitím prostředků komunikace na dálku, jestliže toto ČS penzijní společnost umožňuje a účastník jejich použití neodmítl. Pro případ, že ČS penzijní společnost s účastníkem tímto způsobem smlouvu o doplňkovém penzijním spoření uzavře, tímto jej informuje, že hlavním předmětem jejího podnikání je provozování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření a penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu. Dohled nad činností ČS penzijní společnosti provádí Česká národní banka. Účastník souhlasí s plněním ihned po uzavření smlouvy. Od smlouvy o doplňkovém penzijním 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, 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 doplňkovém penzijním spoření uzavřená na dálku se řídí právem České republiky a k řešení případných sporů z ní vyplývajících jsou příslušné soudy České republiky.

5. **Forma právních úkonů.** Právní úkony týkající se doplňkového penzijního 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 12.00 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, pokynu či žádosti musí být bez pochyb zřejmé, co žadatel požaduje a jaké smlouvy o doplňkovém penzijním spoření se týká. ČS penzijní společnost doporučuje pro zajištění hladkého zpracování žádostí uvádět celé jméno a příjmení účastníka, jeho rodné číslo nebo číslo pojistěnce, příp. datum narození a číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Písemná oznámení, pokyny a žádosti musí vždy obsahovat vlastnoruční podpis jednající osoby. V případě žádosti o změnu určené osoby nebo jejího podílu, výpovědi smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a žádosti o výplatu dávky musí být podpis jednající osoby ověřen úředně nebo oprávněným zástupcem ČS penzijní společnosti.

6. **Doručování.** Písemnosti jsou ČS penzijní společnosti doručovány:

- a) prostřednictvím držitele poštovní licence podle zvláštního zákona na adresu sídla ČS penzijní společnosti nebo na PO.BOX 30, Praha 4, PSČ 140 21,
- b) osobně do sídla ČS penzijní společnosti v době úředních hodin,
- c) prostřednictvím datové zprávy (e-mailem) na adresu info@cs-ps.cz, v případech vyžadovaných zákonem navíc opatřeném elektronickým podpisem,
- d) 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.

Datová zpráva (e-mail) musí být do e-mailové schránky ČS penzijní společnosti doručena nejpozději do 15.00 hodin pracovního dne,

jinak se považuje za doručenu v nejbližší následující pracovní den. Veškerá elektronická komunikace adresovaná ČS penzijní společnosti musí být zaslána výhradně na adresu info@cs-ps.cz, jinak nevyvolává příslušné právní účinky.

Písemnosti jsou účastníkovi nebo jiné oprávněné osobě doručovány:

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

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.

- Účinnost právních úkonů.** Není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak, dodatky ke smlouvám o doplňkovém penzijním 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 určené osoby nebo jejího podílu na příslušné dávce, změna identifikačních údajů účastníka a pokyn k převodu prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu ČS penzijní společnosti, pokud není ČS penzijní společností určeno jinak.

- 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 takovém 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 takovýto kontakt k dispozici. Obdobně účastník souhlasí se zasíláním obchodních sdělení v elektronické i písemné formě. Účastník má právo takovýto souhlas kdykoliv odvolat.

- Právní režim smlouvy.** Právní vztah založený smlouvou o doplňkovém penzijním spoření se řídí právním řádem České republiky.
- Jazyk.** Pokud se ČS penzijní společnost a účastník nedohodli jinak, jsou povinni komunikovat v českém jazyce. Pokud budou tyto obchodní podmínky nebo smlouva o doplňkovém penzijním spoření vyhotoveny vedle českého jazyka i v jiném 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.
- 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.
- 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 zřejmé oprávnění zmocněnce jednat jménem zmocnitele

ohledně doplňkového penzijního 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.

- Oprávnění zástupci.** Oprávnění zástupci ČS penzijní společnosti jsou oprávněni ověřovat totožnost osob jednajících vůči ČS penzijní společnosti ohledně doplňkového penzijního spoření a ověřovat shodu kopií s originály předkládaných dokumentů. Aktuální seznam oprávněných zástupců je zveřejněn na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
- Reklamační.** Reklamační účastníků a jiných oprávněných osob ČS penzijní společnost vyřizuje v souladu s aktuálním zněním reklamačního řádu zveřejněného na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
- Oddělitelnost.** Pokud se nějaký článek smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti stane neplatným nebo neúčinným, platí, že je plně oddělitelný od ostatních článků daného dokumentu. Ostatní články těchto dokumentů zůstávají v takovémto případě nadále v plné platnosti a účinnosti.
- 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 společnost 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.
- Zákaz postoupení.** Bez předchozího souhlasu ČS penzijní společnosti není účastník oprávněn postoupit svá práva či pohledávky za ČS penzijní společností nebo je zastavit.
- Započtení.** Podpisem smlouvy o doplňkovém penzijním spoření účastník uděluje ČS penzijní společnosti souhlas se započtením jakékoliv její splatné, nesplacené i promlčené peněžité pohledávky z jakýchkoli smluvních vztahů s účastníkem proti účastnickým splatným i nesplaceným pohledávkám za ČS penzijní společností, a to i částečně.
- 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 10

Závěrečná ustanovení

- 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 prostorech 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 doplňkovém penzijním spoření vypovědět. Pokud účastník změnu neodmítne nejpozději v poslední pracovní den před účinností změny, platí, že se změnou souhlasí.
- 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. Aktuální znění Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti je k dispozici na obchodních místech ČS penzijní společnosti a na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
- Účinnost.** Tyto obchodní podmínky jsou účinné od 1. 1. 2013.