Smluvní ujednání

1. Úvodní ustanovení

Doplňkové penzijní spoření u AXA penzijní společnosti a.s. (dále jen „penzijní společnost“) se řídí zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření v platném znění (dále jen „zákon“), touto smlouvou a příslušnými statuty účastnických fondů. Není-li v zákoně nebo v této smlouvě stanoveno jinak, platí pro smluvní vztah mezi účastníkem a penzijní společností ustanovení občanského zákoníku.

Účastníkem doplňkového penzijního spoření může být fyzická osoba starší 18 let, která není účastníkem penzijního připojištění a která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

2. Předmět smlouvy

Penzijní společnost se zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle zákona a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným zákonem a touto smlouvou.

Účastník se zavazuje platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným zákonem a touto smlouvou.

3. Příspěvky

Výše příspěvku účastníka se stanovuje na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Příspěvek musí být připsán na sběrný účet penzijní společnosti do konce prvního kalendářního měsíce období, za který se platí. Účastník je oprávněn výši příspěvku kdykoliv změnit. Změna výše příspěvku se považuje za změnu smlouvy.

Je-li příspěvek účastníka uhrazen ve vyšší částce než je jeho smluvně sjednaná výše, rozdíl se považuje za přeplatek, který se započítá na příspěvky účastníka splatné v budoucnu. V případě zániku doplňkového penzijního spoření bez převodu prostředků k jiné penzijní společnosti se přeplatek považuje za mimořádný příspěvek účastníka splatný v posledním měsíci trvání doplňkového penzijního spoření.

Příspěvek účastníka se hradí na sběrný účet penzijní společnosti číslo 222333222/2700 vedený u depozitáře. Platba příspěvku účastníka musí být řádně identifikována variabilním symbolem, kterým je číslo smlouvy.

Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel (dále jen „příspěvek zaměstnavatele“). Účastník je povinen tuto skutečnost penzijní společnosti předem písemně oznámit. Platba příspěvku zaměstnavatele musí být řádně identifikována variabilním symbolem, kterým je číslo smlouvy a specifickým symbolem platby 333, resp. je-li poukázána hromadně za více účastníků, rozpisem zaměstnavatele v souladu s pokyny penzijní společnosti.

Penzijní společnost neodpovídá za škodu vzniklou nesprávnou nebo neúplnou identifikací platby příspěvku. Není-li platba příspěvku řádně identifikována do 60 dní od jejího připsání na účet penzijní společnosti, bude bez zbytečného odkladu vrácena zpět plátci příspěvku, lze-li plátce identifikovat.

Účastník má v zákonem stanovených případech nárok na státní příspěvek. Účastník je povinen penzijní společnosti bez zbytečného odkladu písemně oznámit všechny změny, které jsou rozhodné pro vznik a trvání nároku na státní příspěvek, zejména je povinen oznámit změny:

a) trvalého pobytu v ČR nebo bydliště v členském státu EU nebo smluvním státu Dohody o EHS, nebo

b) účasti na důchodovém pojištění podle právních předpisů ČR, nebo

c) pobírání důchodu z důchodového pojištění, nebo

d) účasti na veřejném zdravotním pojištění v ČR.

Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka odložit maximálně na 12 kalendářních měsíců. Odklad placení je účastník povinen penzijní společnosti předem písemně oznámit s uvedením doby odkladu. Doba odkladu začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení o odkladu placení, není-li stanoven počátek pozdější. Doba odkladu placení příspěvku, za kterou účastník příspěvky doplatil, se do spořící doby započítává za podmínky, že je příspěvek v plné výši uhrazen nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po konci doby odkladu. Účastník je povinen penzijní společnosti předem písemně oznámit úhradu příspěvků za dobu odkladu.

Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka přerušit. Přerušení placení je účastník povinen penzijní společnosti předem písemně oznámit s uvedením počátku přerušení placení. Přerušení placení začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení o přerušení placení, není-li stanoven počátek pozdější. Doba přerušení placení příspěvku se do spořící doby nezapočítává.

4. Identifikace a investování prostředků

Penzijní společnost připisuje řádně identifikované platby prostředků na peněžní podúčet účastníka.

Prostředky účastníka nelze na peněžní podúčet účastníka připsat v těchto případech:

a) před účinností této smlouvy,

b) po zániku doplňkového penzijního spoření,

c) před sjednáním příspěvku účastníka, jedná-li se o platbu příspěvku účastníka,

d) před oznámením o placení příspěvku zaměstnavatele, jedná-li se o platbu příspěvku zaměstnavatele,

e) není-li platba příspěvku účastníka řádně identifikována dle článku 3,

f) není-li platba příspěvku zaměstnavatele řádně identifikována dle článku 3,

g) v době přerušení placení příspěvků.

Prostředky účastníka budou připsány na peněžní podúčet účastníka bez zbytečného odkladu po odpadnutí překážky podle předchozího odstavce.

Penzijní společnost investuje prostředky z peněžního podúčtu účastníka do jednotlivých účastnických fondů dle smluvně sjednané strategie spoření. Převod prostředků na účty jednotlivých účastnických fondů se provádí bez zbytečného odkladu po připsání prostředků na peněžní podúčet účastníka. Penzijní společnost odepíše z peněžního podúčtu účastníka peněžitou částku a na majetkový podúčet účastníka připíše počet penzijních jednotek odpovídající podílu odepsané peněžité částky a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.

Prostředky účastníka nelze investovat v těchto případech:

a) je-li platba příspěvku účastníka vyšší než 24násobek sjednaného měsíčního příspěvku a účastník zaslání mimořádného příspěvku penzijní společnosti předem neoznámil,

b) je-li platba příspěvků účastníka uhrazena v době odkladu placení a účastník zaslání příspěvků za dobu odkladu penzijní společnosti předem neoznámil,

c) po odkupu všech penzijních jednotek bezprostředně před zánikem doplňkového penzijního spoření,

Prostředky účastníka budou investovány bez zbytečného odkladu po odpadnutí překážky podle předchozího odstavce.

Je-li penzijní společnost povinna vrátit Ministerstvu financí ČR poskytnuté státní příspěvky, penzijní společnost získává peněžitou částku k vrácení státních příspěvků odkupem penzijních jednotek účastnických fondů v pořadí Povinný konzervativní účastnický fond, Dluhopisový účastnický fond, Vyvážený účastnický fond.

Podrobná pravidla investování tj. nákupu penzijních jednotek stanovuje příslušný statut účastnického fondu.

5. Strategie spoření a její změny

Strategii spoření může účastník měnit. Změna strategie spoření se považuje za změnu smlouvy. Žádost o změnu strategie spoření musí být písemná s úředně ověřeným podpisem.

Účastník může své prostředky mezi jednotlivými účastnickými fondy převádět. Převod prostředků mezi jednotlivými účastnickými fondy představuje odkup určeného počtu penzijních jednotek účastnického fondu a za získanou peněžitou částku nákup penzijních jednotek jiného účastnického fondu. Žádost o převod prostředků musí být písemná s úředně ověřeným podpisem. V žádosti musí účastník určit počet odkupovaných penzijních jednotek a dále účastnický fond, z kterého a účastnický fond, do kterého mají být prostředky převedeny. Pro účely poplatků se převod prostředků mezi jednotlivými účastnickými fondy považuje za změnu strategie spoření.

Pro strategii spoření životního cyklu platí, že:

a) od uzavření smlouvy je 100 % prostředků investováno do Vyváženého účastnického fondu,

b) ke dni 45. narozenin účastníka se automaticky provede bezplatný odkup 60 % penzijních jednotek Vyváženého účastnického fondu a za získanou peněžitou částku nákup penzijních jednotek Dluhopisového účastnického fondu; budoucí prostředky jsou investovány v poměru 60 % Dluhopisový účastnický fond a 40 % Vyváženého účastnický fond,

c) ke dni 50. narozenin účastníka se provede automatický odkup všech penzijních jednotek Vyváženého účastnického fondu a za získanou peněžitou částku nákup penzijních jednotek Dluhopisového účastnického fondu; 100 % budoucích prostředků je investováno do Dluhopisového účastnického fondu.

6. Odinvestování prostředků

Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu penzijní jednotky a na peněžní podúčet účastníka připíše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu.

Podrobná pravidla odinvestování tj. odkupu penzijních jednotek stanovuje příslušný statut účastnického fondu.

7. Ukončení smlouvy, zánik doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření zaniká pouze ze zákonem stanovených důvodů.

Účastník může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření kdykoliv písemně vypovědět s úředně ověřeným podpisem účastníka. Penzijní společnost je oprávněna smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět pouze

v zákonem stanovených případech. Výpovědní doba je 1 měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícím po doručení výpovědi.

Účastník může penzijní společnosti navrhnout ukončení doplňkového penzijního spoření dohodou. Akceptuje-li penzijní společnost takový návrh, zaniká doplňkové penzijní spoření k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení návrhu penzijní společnosti, není-li účastníkem požadován zánik k poslednímu dni pozdějšího kalendářního měsíce.

8. Dávky doplňkového penzijního spoření

Z doplňkového penzijního spoření se vyplácí tyto dávky:
a) starobní penze na určenou dobu,
b) invalidní penze na určenou dobu,
c) jednorázové vyrovnání,
d) odbytné,
e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu, s přesně stanovenou výší důchodu.

Podmínkou vzniku nároku na dávku a), e) nebo f) je dosažení věku účastníka, který je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění v platném znění a trvání spořící doby 60 kalendářních měsíců.

Podmínkou vzniku nároku na dávku b) je pobírání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění a trvání spořící doby 36 kalendářních měsíců.

V žádosti o výplatu dávky a) nebo b) účastník určí počet splátek nebo výši splátek, a to tak, aby předpokládaná doba výplaty těchto dávek trvala nejméně tři roky, a v případě tzv. předdůchodu nejméně dva roky.

Podmínkou vzniku nároku na dávku c) je dosažení věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění v platném znění a trvání spořící doby 60 kalendářních měsíců.

Podmínkou vzniku nároku na dávku d) je zánik doplňkového penzijního spoření výpovědí nebo dohodou a trvání spořící doby 24 kalendářních měsíců.

Dávky a), b), e), f) náleží pouze účastníkovi.

Účastník může zvolit kombinaci dávky c) a jedné z dávek a), b), e) nebo f). V takovém případě, musí být splněny podmínky nároku na všechny kombinované dávky.

Účastník může určit pro případ své smrti jednu nebo více fyzických osob („určená osoba“), kterým vznikne nárok na dávku c) nebo d). Nejsou-li určeny podíly určených osob, každá určená osoba má právo na stejný podíl. Účastník je povinen uvést u určené osoby její jméno, příjmení, rodné číslo, nebylo-li rodné číslo přiděleno datum narození a adresu pobytu.

Neurčí-li účastník určenou osobu, nebo není-li možné určenou osobu jednoznačně identifikovat, nárok na dávku c) nebo d) se stává předmětem dědictví.

9. Výpočet a výplata dávek a dědictví

Podmínkou vzniku nároku na výplatu příslušné dávky je doručení žádosti o dávku penzijní společnosti s úředně ověřeným podpisem žadatele. Je-li žádost o dávku podána 2 a více měsíců před vznikem nároku, penzijní společnost je oprávněna takovou žádost zamítnout. Žádost podaná méně než 2 měsíce před vznikem nároku je vůči penzijní společnosti účinná až okamžikem vzniku nároku.

Žadatel o dávku je povinen předložit penzijní společnosti originál nebo úředně ověřenou kopii listiny, kterou si penzijní společnost vyžádá (např. pravomocné rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu, rozhodnutí soudu o schválení právního úkonu nezletilce, doklad o pobírání invalidního důchodu, úmrtní list, pravomocné rozhodnutí o dědictví, pojistná smlouva o pojištění důchodu, atp.). V případě nepředložení vyžádané listiny není penzijní společnost v prodlení s odkupem penzijních jednotek, ani s úhradou příslušné dávky žadateli.

Dávky typu c), d), e) a f) z článku 8. představují peněžitou částku vedenou na peněžním podúčtu účastníka po odkupu všech penzijních jednotek. Dávka d) je snížena o částku státních příspěvků v nominální hodnotě. Dávky typu c), d), e) a f) jsou vypláceny v kalendářním měsíci následujícím po odkoupení penzijních jednotek.

Výpočet dávek typu a) a b) vychází z aktuální hodnoty penzijních jednotek vedených na majetkovém podúčtu účastníka v době zahájení výplaty první splátky penze na dobu určitou. Penzijní společnost vyplácí splátky penze na dobu určitou ve stejné výši, a to až do okamžiku vyčerpání všech penzijních jednotek vedených na majetkovém podúčtu účastníka. Skutečný počet splátek penze na dobu určitou je závislý na budoucím vývoji hodnoty penzijních jednotek. Odkup penzijních jednotek za účelem výplaty splátky penze je prováděn za hodnotu penzijní jednotky, která je aktuální k 15. dni příslušného měsíce. Splátka penze se vyplácí bez zbytečného odkladu po odkoupení penzijních jednotek.

Penzijní společnost vyplácí dávky bezhotovostně na účet žadatele prostřednictvím vnitrostátního bankovního pohybu. Jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem podléhá poplatkové povinnosti.

Penzijní společnost upozorňuje účastníka, že všechny dávky podléhají zdanění podle příslušných právních předpisů.

10. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti

Účastník, jehož doplňkové penzijní spoření zaniklo, má nárok na převod prostředků do doplňkového penzijního spoření jiné penzijní společnosti. Žádost o převod prostředků se považuje za návrh dohody o ukončení smlouvy doplňkového penzijního spoření, není-li v žádosti uvedeno, že se jedná o výpověď.

Žádost o převod prostředků musí být podána písemně s úředně ověřeným podpisem účastníka. Účastník je k žádosti povinen doložit souhlas penzijní společnosti, ke které mají být prostředky převedeny. V případech stanovených zákonem podléhá převod prostředků k jiné penzijní společnosti poplatkové povinnosti. Neodstraní-li účastník na výzvu penzijní společnosti nedostatky žádosti do 1 měsíce od jejího doručení nebo neuhradí-li účastník na výzvu penzijní společnosti poplatek, penzijní společnost je oprávněna takovou žádost zamítnout.

11. Souhlas se zpracováním osobních údajů

Penzijní společnost v rámci své činnosti dle zákona a zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů zpracovává, jakožto správce, osobní údaje účastníka a dalších osob uvedených v návrhu této smlouvy a v jiných dokumentech v souvislosti s uzavřením či v průběhu trvání smlouvy, za účelem plnění této smlouvy, a to po dobu existence vzájemných závazků vyplývajících z této smlouvy a dále na 1 rok poté. Účastník souhlasí s tím, aby uvedené údaje byly penzijní společností předány jí pověřeným zpracovatelům, jejichž úkolem je poskytování služeb penzijní společnosti a v této souvislosti je nezbytné jim uvedené údaje zpřístupnit.

Účastník podpisem tohoto návrhu smlouvy dále uděluje souhlas s tím, aby penzijní společnost a jí pověření zpracovatelé zpracovávali osobní údaje účastníka uvedené v návrhu této smlouvy a v souvisejících dokumentech, s výjimkou citlivých údajů, za účelem nabízení obchodu, služeb, marketingu a rozšíření a zkvalitnění péče o klienta, a dále je poskytla osobám náležícím do finanční skupiny AXA v České a Slovenské republice a smluvním partnerům penzijní společnosti, jejichž seznam je uveden na www.axa.cz, za účelem nabízení jejich obchodu, služeb, marketingu a rozšíření a zkvalitnění péče o klienta. Tento souhlas se uděluje na dobu existence vzájemných závazků vyplývajících z této smlouvy a dále na 1 rok poté. Tento souhlas je účastník oprávněn kdykoliv písemně odvolat či může při sjednávání této smlouvy písemně vyjádřit svůj nesouhlas se zpracováním osobních údajů za účelem uvedeným v tomto odstavci.

Účastník podpisem návrhu smlouvy stvrzuje, že byl v souvislosti se zpracováním osobních údajů informován o svých právech podle § 11 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

12. Závěrečná ustanovení

Zákon stanoví seznam úkonů podléhajících poplatkové povinnosti. Aktuální výše poplatků je stanovena v sazebníku poplatků, který je k dispozici na www.axa.cz.

Je-li právní úkon či žádost podmíněna zaplacením poplatku a účastník tento poplatek na výzvu penzijní společnosti neuhradí, penzijní společnost není do doby úhrady poplatku v prodlení s plněním příslušné povinnosti.

Změny smlouvy jsou možné pouze do budoucna a musí být prováděny písemnou formou, s výjimkou změn podmínek doplňkového penzijního spoření v důsledku změny zákona. Všechny změny smlouvy (např. placení a výše příspěvků, změny strategie spoření) jsou účinné k prvnímu dni kalendářního měsíce po doručení žádosti o změnu smlouvy penzijní společnosti, neurčí-li účastník účinnost k prvnímu dni pozdějšího měsíce.

Účastník je povinen penzijní společnosti bez zbytečného odkladu oznámit změny veškerých rozhodných skutečností, zejména změnu jména a příjmení, rodného čísla, bydliště, kontaktní adresy, bankovního spojení, zaměstnavatele, změnu určených osob, jejich kontaktních údajů a jejich podílů, a dále změnu skutečností rozhodných pro vznik a trvání nároku na státní příspěvek. Tyto změny jsou vůči penzijní společnosti účinné ke dni doručení písemného oznámení změny penzijní společnosti. Účastník odpovídá penzijní společnosti za škodu způsobenou pozdním oznámením, resp. neoznámením příslušných změn.

Úřední ověření podpisu lze nahradit podpisem žádosti před pověřeným pracovníkem penzijní společnosti.

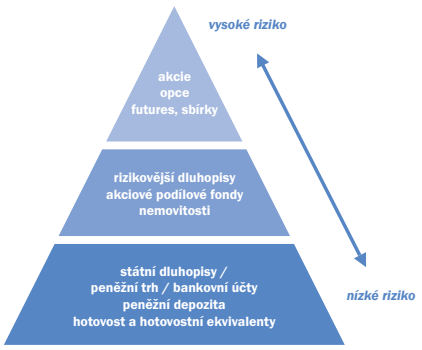
Účastník je povinen veškeré písemnosti doručovat do sídla penzijní společnosti.

Penzijní společnost doručuje účastníkovi způsobem sjednaným ve smlouvě na jeho poslední známou kontaktní adresu či elektronicky na uvedený e-mail. Písemnost se považuje za doručenou:
a) dnem převzetí adresátem,
b) dojde-li k uložení zásilky, 10. dnem od uložení, a to i v případě, že se adresát o uložení nedověděl,
c) dojde-li k vrácení zásilky odesílateli, dnem jejího vrácení,
d) dnem vyzvednutí elektronického dokumentu.

Možná rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením

Finanční prostředky vedené ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření jsou investovány dle strategie spoření požadované účastníkem. S investováním finančních prostředků jsou spojena rizika možného poklesu hodnoty investice. Výše rizika je závislá na profilu daného účastnického fondu. Detailní popis rizikového profilu fondu je k dispozici ve statutu daného fondu či ve Sdělení klíčových informacích pro účastníka. Aktuální verze statutu účastnických fondů a sdělení klíčových informací jsou k dispozici na stránkách www.axa.cz. Aktuální hodnota penzijní jednotky a informace o historickém vývoji hodnoty penzijní jednotky jsou k dispozici na stránkách www.axa.cz, na AXA lince: 292 292 292 nebo na všech zastoupeních AXA penzijní společnosti a.s.

Základní poučení o riziku investice a typu investice



Konzervativní investoři typicky mívají jako svoji největší prioritu snahu ochránit a stabilněji zhodnocovat majetek, který již našetřili nebo získali např. formou dědictví, sňatkem, výhrou apod. Opatrnější investoři se chtějí vyhnout riziku možného většího poklesu hodnoty kapitálu, a to i za cenu nižších očekávaných výnosů. Stabilita vyvažuje možný ušlý výnos. Konzervativní investoři obvykle mají zájem investovat většinu svých aktiv do bezpečnějších typů dluhopisů, jako jsou státní pokladniční poukázky nebo kvalitní státní dluhopisy. Dalším možným typem investic jsou hotovostní ekvivalenty jako depozitní certifikáty a peněžní účty. Profilu konzervativního investora vyhovují **velmi konzervativní a konzervativní strategie spoření.**

Investoři s vyváženou investiční strategií chtějí hodnotu svého portfolia dlouhodobě zvýšit. Chtějí získat výnosy, které v průměru přesáhnou roční inflaci a převýší zhodnocení na bankovních účtech. Současně chtějí svůj majetek ochránit před většími ztrátami. Kolísání rizikovějších aktiv, tedy akcií, obvykle snižují zahrnutím vyššího podílu konzervativnějších složek do portfolia, tedy dluhopisů a jiných bezpečnějších investičních instrumentů. Profilu vyváženého investora vyhovuje **konzervativní smíšená a vyvážená strategie spoření.**

Dynamičtí investoři se nejčastěji zaměřují na investice s potenciálem výrazně je zhodnotit. Dynamičtí investoři preferují růst a jsou krátkodobě i střednědobě ochotni podstoupit kolísání majetku nebo i přechodný pokles kapitálu. Výměnou za kolísání a jako dlouhodobou odměnu očekávají od své investice zajímavé zhodnocení, vyšší kapitálový zisk. Dynamičtí investoři obvykle umísťují značnou část rizikověji investovaného majetku do akciových titulů. Většinově se může jednat o růstové nebo i hodnotové akcie nebo akciové fondy s vysokým potenciálem růstu. Tito investoři se více zaměřují na růstová aktiva a nakupují méně aktiv s fixním výnosem, jako jsou dluhopisy či krátkodobé peněžní investiční nástroje. Dluhopisové a peněžní fondy mohou tito investoři využít jako diversifikační prvek či jako přestupní stanici při rozhodování o dalších investicích. Dynamický investiční styl by měl být určen investorům s dlouhodobým investičním horizontem minimálně okolo 5 a ještě lépe 10 let. Historie investování ukazuje, že dynamický investiční přístup, dobře diverzifikované portfolio a notná dávka trpělivosti obvykle přináší v dlouhodobém horizontu největší výnos. Profilu dynamického investora vyhovuje **dynamická strategie spoření nebo strategie životního cyklu.**

Popis způsobu investování prostředků a způsob ochrany majetku

Finanční prostředky účastníků jsou investovány dle účastníkem vybrané strategie spoření do účastnických fondů. Účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Majetek v účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Majetek v účastnickém fondu kontroluje depozitář účastnického fondu. Depozitář eviduje, zda penzijní společnost nakládá s majetkem v účastnickém fondu v souladu se zákonem, depozitářskou smlouvou, smlouvami s účastníky a statutem. Depozitář vykonává tyto funkce také ve vztahu k příspěvkům účastníků, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatelů před jejich přidělením účastnickým fondům.
Způsob investování účastnického fondu je upraven ve statutu, který podléhá schválení Českou národní bankou. Statuty jednotlivých účastnických fondů jsou k dispozici na www.axa.cz. Penzijní společnost je povinna jednat při obhospodařování majetku v účastnickém fondu s odbornou péčí a v nejlepším zájmu účastníků tohoto účastnického fondu.

Přehled dávek z doplňkového penzijního spoření

Typ nároku	Základní podmínka	Minimální spořící doba	Dávku vyplácí	Typ dávky	Pozn.
Starobní penze na určenou dobu	Věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod* snížený o 5 let	60 měsíců	Penzijní společnost	Opakovaná, po určenou dobu	Doba výplaty je min. 36 měsíců
Předdůchod	Věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod* snížený o 5 let	60 měsíců	Penzijní společnost/ Životní pojišťovna	Opakovaná, po určenou dobu	Minimální výše splátky musí činit alespoň 30 % průměrné mzdy, doba výplaty min. 24 měsíců
Invalidní penze na určenou dobu	Pobírání invalidního důchodu pro invaliditu dobu III. stupně	36 měsíců	Penzijní společnost	Opakovaná, po určenou dobu	
Jednorázové vyrovnání	Věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod*	60 měsíců	Penzijní společnost	Jednorázová	
Odbytné	–	24 měsíců	Penzijní společnost	Jednorázová	Státní příspěvek musí být vrácen zpět státu, povinnost navrátit daňové zvýhodnění
Doživotní penze od životní pojišťovny (úhrada jednorázového pojistného)	Věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod* snížený o 5 let	60 měsíců	Životní pojišťovna	Doživotní	
Penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu od životní pojišťovny (úhrada jednorázového pojistného)	Věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod* snížený o 5 let	60 měsíců	Životní pojišťovna	Opakovaná, po určenou dobu	
Jednorázové vyrovnání/odbytné oprávněné osobě nebo dědici po úmrtí účastníka	Úmrtí účastníka	Dle nároku	Penzijní společnost	Jednorázová	
Převod prostředků do DPS jiné PS	Nová smlouva DPS u jiné PS	–	–	–	Penzijní společnost má právo požadovat poplatek, pokud je spořící doba nižší než 60 měsíců

* Při stanovení věku se dle odst.5 §20 zák. č. 427/2011 u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození.