

2.6.2 Výplata dávek

- (1) Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena, viz kapitola o právních úkonech.
- (2) Účastník je oprávněn požádat o výplatu dávky až po vzniku nároku na dávku.
- (3) Je-li pro vznik nároku na dávku nutno splnit i jiné podmínky než dosažení věku a doby placení příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená histina dokládající právní skutečnost nároku na výplatu příslušné dávky.
- (4) Dohoda o ukončení, výpověď smlouvy, žádost o výplatu dávky či o převod prostředků do jiné penzijní společnosti budou Penzijní společností přijaty, pokud splňují všechny náležitosti, a to včetně již uhrazeného poplatku dle Sazebníku.
- (5) Nejsou-li PSČP v okamžiku přijetí žádosti o dávku, výpovědi nebo Dohody předloženy všechny podklady pro posouzení oprávněnosti na výplatu dávky anebo chybí-li úřední ověření, považují se žádost, případně výpověď či Dohoda za neplatné.
- (6) Výplata dávky do ciziny může být realizována pouze bankovním převodem.
- (7) Klient je povinen vrátit neoprávněně vyplacené prostředky zpět PSČP.
- (8) PSČP neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neúplných údajů uvedených v žádosti o výplatu dávky nebo v důsledku nedbalosti či nedostatků zaviněných Klientem.
- (9) PSČP může za znovuzaslání výplaty požadovat poplatek ve výši účelně vynaložených nákladů dle Sazebníku.
- (10) Dávky a doplňky dávek snížené o poplatky podle Sazebníku se vyplátí způsobem, který příjemce uvedl v žádosti o výplatu dávky.
- (11) Doplatek nepřesahující částku 50 Kč je možné vyplatit pouze tuzemským bankovním převodem. Nevypáčený doplatek podle předchozí věty připadá po 36 měsících po přiznání každého jednotlivého doplatku Penzijní společností ve prospěch majetku účastnických fondů, a to poměrně.
- (12) Výplata je zaokrouhlována dolů na celé koruny ve prospěch PSČP.
- (13) Vyplacené prostředky podléhají zdanění dle aktuální legislativy.
- (14) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu vyplatí PSČP jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen, přičemž PSČP bere při stanovení splatnosti v úvahu povinnost účastníka platit příspěvky v měsíci podání žádosti.
- (15) Doba placení příspěvků u jiné penzijní společnosti se do spořicí doby pro vznik nároku na dávky u PSČP započte po obdržení převodových prostředků, pokud PSČP neurčí jinak.
- (16) Při převodu prostředků do Penzijní společnosti neodpovídá PSČP Klientovi za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neúplných údajů uvedených v výpisu z osobního penzijního účtu účastníka obdrženího od předchozí penzijní společnosti nebo v důsledku nedbalosti či nedostatků zaviněných předchozí penzijní společností nebo v důsledku nesprávně zaplaceného poplatku u předchozí penzijní společnosti.
- (17) PSČP neodpovídá za promlčení nároku na převod prostředků u předchozí penzijní společnosti.

3 Právní úkony

- (1) Veškeré žádosti, výpovědi, dohody, oznámení a jiná korespondence Klienta jsou realizovány písemnou formou na standardizovaných formulářích PSČP v platném znění, nedohodí-li se Klient s PSČP jinak. Písemná podání se považují za doručená dnem jejich doručení do sídla PSČP.
- ### 3 Spočicí programy
- Změna strategie spoření na žádost klienta provedena více než jedenkrát za kalendářní rok je zpoplatněna dle Sazebníku poplatků PSČP.
- (3) Do vyšší fáze se klient posouvá automaticky podle věku a doby do nároku na starobní důchod. Rozhodný den pro změnu fáze je vždy 20. kalendářní den předchozího měsíce, ve kterém klient dosáhne potřebného věku nebo doby do nároku na starobní důchod. Výjimkou je fáze č. 11, kde ponechání prostředků účastníka ve Spořicím účastnickém fondu závisí na písemné žádosti účastníka.
 - (4) (a) PSČP je oprávněna měnit, doplňovat a rušit tyto VOP především při změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně PSČP nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů. PSČP je povinna o takových změnách VOP informovat, včetně data účinnosti navrhovaných změn, a to ve lhůtě nejméně 30 dnů před účinností navrhované změny VOP. PSČP informuje Klienty prostřednictvím e-mailu, vystavením změn na Klientském portálu nebo jiným vhodným způsobem. PSČP současně informuje o navržených změnách VOP prostřednictvím Internetových stránek, kde také zveřejní nové znění VOP.

V případě elektronické komunikace je korespondence podána dnem, kdy ji PSČP obdrží. Standardizované formuláře jsou dostupné na obchodních místech PSČP, Internetových stránkách nebo Klientském portálu.

- (2) Smlouva DPS může být platně uzavřena pouze v případě, že je sjednána prostřednictvím řádně vyplněného formuláře, který je v okamžiku podpisu platný. Platný formulář Smlouvy DPS je dostupný na Internetových stránkách. V případě, že by byla Smlouva DPS sjednána na neplatném formuláři, s neaktuálními VOP nebo nebyla řádně vyplněna, může PSČP k dokumentu přistupovat jako k návrhu smlouvy. PSČP si vyhrazuje právo tento návrh smlouvy zamtout.
- (3) Vybrané změny Smlouvy PP/DPS mohou být uskutečněny i elektronicky na Klientském portálu (jsou-li tam Penzijní společnosti nabízeny). Veškeré úkony na Klientském portálu podléhají stanoveným podmínkám pro využívání aplikace Klientský portál PSČP.
- (4) Veškeré žádosti a oznámení musí být Penzijní společnosti doručeny formou originálu nebo úředně ověřené kopie, pokud se Klient a PSČP nedohodnou jinak. Podpis Klienta nebo oprávněné či určené osoby musí být úředně ověřen především:

- a) při odstoupení od Smlouvy DPS,
 - b) při podání žádosti o změnu určených osob a jejich podílu na dávce,
 - c) při podání výpovědi nebo dohody o ukončení,
 - d) při podání žádosti o výplatu dávky a převodu prostředků do jiné penzijní společnosti,
 - e) při podání žádosti o přerušeni placení (konzervaci) na Smlouvě DPS,
 - f) při podání nesouhlasu se změnou VOP.
- (5) Za úřední ověření se považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Penzijní společností.
 - (6) Veškerá oznámení a informace dle těchto VOP může PSČP provádět také e-mailem, popřípadě sdělovat formou zveřejnění na Internetových stránkách.
 - (7) Jednacím jazykem je český jazyk. Pokud není písemnost sepsána v tomto jazyce, přiloží Klient její úředně ověřený překlad, vč. úředního razítka.
 - (8) PSČP zasílá písemnosti, SMS, e-maily a jiné elektronické zprávy určené Klientovi nebo příjemci penze na poslední k tomu určený kontakt, který Klient písemně nebo prostředky elektronické komunikace Penzijní společnosti oznámil a ta ho akceptovala. Písemnost se považuje za doručenu desátý den od odeslání Penzijní společností na kontaktní adresu Klienta nebo příjemce penze nebo dnem, kdy byla zásilka poštou vrácena jako nedoručitelná nebo jako zásilka, kterou si adresát nevyzvedl. Zpráva zasláná prostředky elektronické komunikace se považuje za doručenu dnem odeslání na Klientem oznámený kontakt.
 - (9) Ustanovení VOP, z jejichž povahy to vyplývá, platí i po ukončení smlouvy, a to až do úplného vyřízení všech práv a nároků ze smlouvy plynoucích.
 - (10) Spory mezi spotřebitelem (Klientem) a PSČP anebo Spolupracovníkem týkající se jakéhokoli produktu poskytnutého PSČP lze také řešit mimosoudní cestou prostřednictvím České obchodní inspekce (www.coi.cz). Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

4 Změna VOP

- (1) PSČP je oprávněna měnit, doplňovat a rušit tyto VOP především při změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně PSČP nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů.
- (2) PSČP je povinna o takových změnách VOP informovat, včetně data účinnosti navrhovaných změn, a to ve lhůtě nejméně 30 dnů před účinností navrhované změny VOP. PSČP informuje Klienty prostřednictvím e-mailu, vystavením změn na Klientském portálu nebo jiným vhodným způsobem. PSČP současně informuje o navržených změnách VOP prostřednictvím Internetových stránek, kde také zveřejní nové znění VOP.

- (3) Pokud Klient písemně se svým úředně ověřeným podpisem nedoručí PSČP svůj nesouhlas s navrhovanými změnami VOP nejpozději jeden den před účinností navrhované změny, potom platí, že změny VOP oznámené způsobem podle odstavce 2 jsou pro Klienta závazné od data účinnosti změny oznámeného podle odstavce 2. V případě změn, které jsou vyvolány změnou právní úpravy, zásahem vyšší moci (vis maior) nebo jiné objektivní příčiny (např. změna obchodní firmy PSČP), se možnost odmítnout změnu VOP podle předchozí věty neuplatní.
- (4) Změnou, doplněním nebo rušením VOP nevzniká Klientovi právo svou Smlouvou DPS vypovědět.
- (5) Aktuální znění těchto VOP a archiv VOP jsou dostupné na Internetových stránkách.

5 Účinnost

Tyto VOP jsou platné a účinné od 1. srpna 2016 pro Smlouvy DPS.

6 Příloha

6.1 Označení

- $N_{p,j}(t)$ celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta v čase t
- $iN_{p,j}(t)$ počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta na i-tém fondu v čase t
- $N_{p,j}(0)$ celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
- $iN_{p,j}(0)$ počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta na i-tém fondu ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
- $P_{p,j}(t)$ výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách v čase t
- $P_{p,j}(0)$ výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
- P_{spl} splátka penze v Kč, $P_{spl} = \min. 500 \text{ Kč}$
- P_{spi} (předdůchodová) = výše z průměrné nominální hrubé mzdy v hospodářství ČR v čase přiznání penze dle Zákona DPS
- P výše roční penze ke dni přiznání penze, vyplácí se jen v případě, že $P_{spi} < 500 \text{ Kč}$;
- $r(t)$ aktuální vážená hodnota penzijní jednotky v Kč v čase t
- $ir(t)$ aktuální hodnota penzijní jednotky i-tého účastnického fondu v Kč v čase t
- $n(t)$ počet měsíčních splátek výplaty penze v čase t
- $n(0)$ počet měsíčních splátek výplaty penze ke dni přiznání penze podle Zákona DPS; $n(0) \geq 36$
- i i-tý účastnický fond
- m počet účastnických fondů

6.2 Základní vzorce

$$N_{p,j}(t) = \sum_{i=1}^m iN_{p,j}(t) \quad r(t) = (\sum_{i=1}^m iN_{p,j}(t) \times ir(t)) / N_{p,j}(t)$$

6.3 Výše penze

Starobní a invalidní penze dočasně vyplácená na určenou dobu:

Spořicí programy

Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

OBCENÁ ČÁST

- (1) Spořicí programy Penzijní společnosti České pojišťovny (dále i „SP“) jsou strategie spoření, podle nichž se rozložení prostředků klienta v dynamickém, vyváženém a spořicímu fondu automaticky mění v závislosti na jeho věku. V nabídce Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s. (dále jen „PSČP“), jsou tři SP. Každý SP je tvořen jedenácti na sebe navazujícími fázemi. Fáze jednotlivých SP z hlediska portfolia fondů a jejich trvání jsou popsány pomocí grafů v části „Spořicí programy“. V každé fázi je nastaven podíl dynamického, vyváženého a spořicího účastnického fondu. Zájemci je doporučen SP podle jeho spořicího profilu, může si však zvolit jakýkoliv SP. Fáze zvoleného SP, do které klient vstupuje, je určena automaticky na základě věku klienta v den účinnosti Smlouvy nebo účinnosti dodatku Smlouvy. Klient si při sjednání nemůže zvolit jinou fázi ani jí dodatkem změnit.
- (2) Sjednáni SP nelze kombinovat s individuální volbou strategie spoření, jiným fondem nebo jiným SP. Veškeré prostředky klienta jsou alokovány ve sjednaném SP. Klient může v průběhu spoření měnit strategii spoření, tzn. ze SP vystoupit, zaměřit ho za jiný SP nebo do SP nastoupit.

Změna strategie spoření na žádost klienta provedena více než jedenkrát za kalendářní rok je zpoplatněna dle Sazebníku poplatků PSČP.

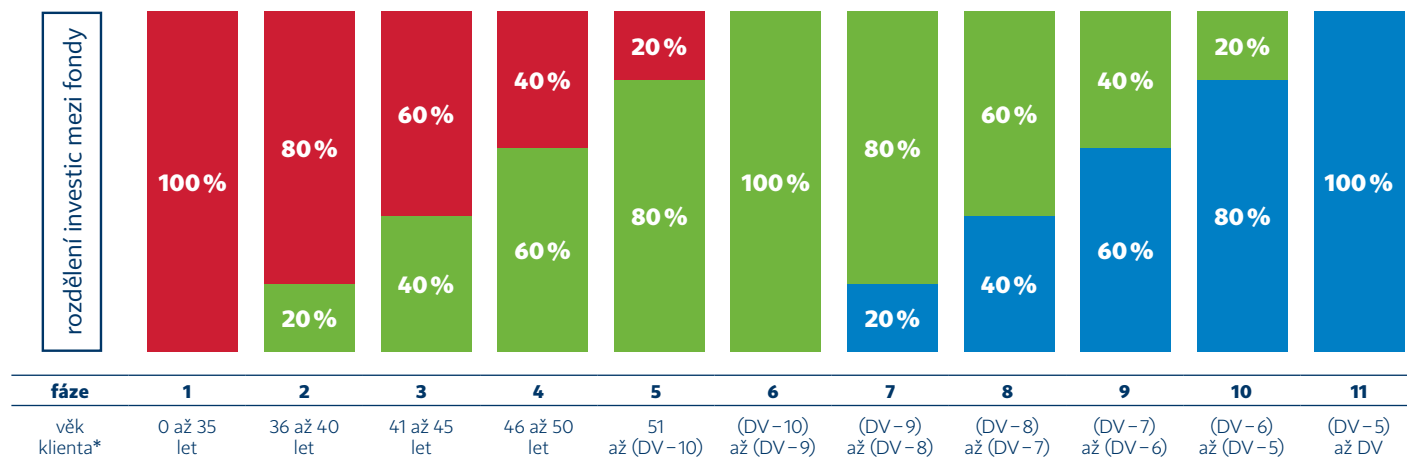
- (3) Do vyšší fáze se klient posouvá automaticky podle věku a doby do nároku na starobní důchod. Rozhodný den pro změnu fáze je vždy 20. kalendářní den předchozího měsíce, ve kterém klient dosáhne potřebného věku nebo doby do nároku na starobní důchod. Výjimkou je fáze č. 11, kde ponechání prostředků účastníka ve Spořicím účastnickém fondu závisí na písemné žádosti účastníka.
- (4) (a) PSČP je oprávněna měnit, doplňovat a rušit podmínky SP zejména při změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně PSČP nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů. PSČP je povinna o takových změnách podmínek SP informovat, včetně data účinnosti navrhovaných změn, a to ve lhůtě nejméně 30 dnů před účinností navrhované změny podmínek SP. PSČP informuje klienty prostřednictvím e-mailu, vystavením změn na Klientském portálu nebo jiným vhodným způsobem. PSČP současně informuje o navržených změnách podmínek SP prostřednictvím

internetových stránek, kde také zveřejní nové znění podmínek SP.

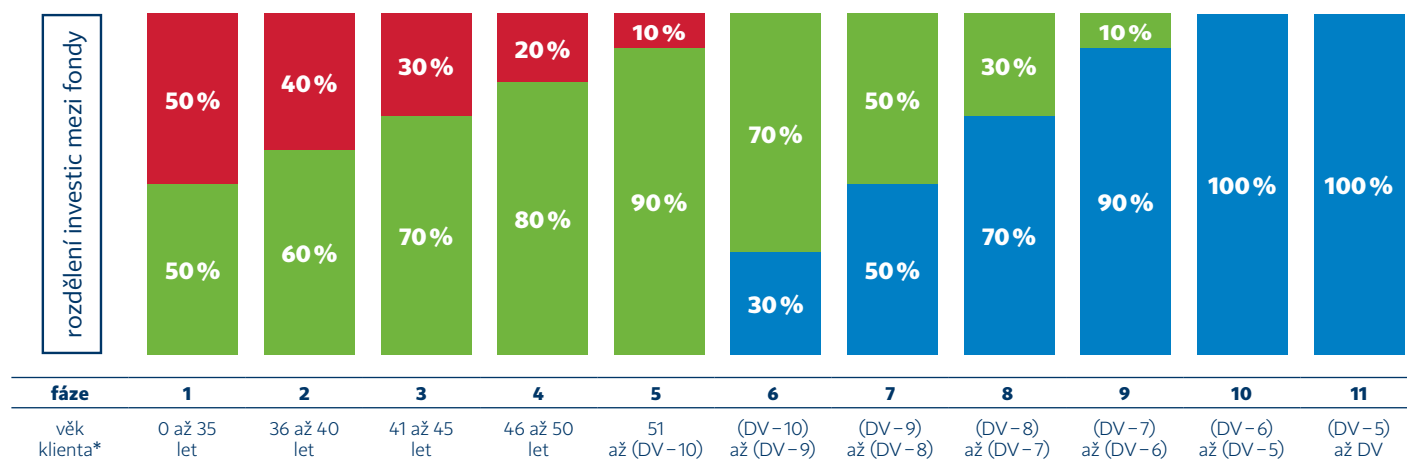
- (b) Pokud klient písemně se svým úředně ověřeným podpisem nebo elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem nedoručí PSČP svůj nesouhlas s navrhovanými změnami podmínek SP nejpozději jeden den před účinností navrhované změny, potom platí, že změny podmínek SP oznámené způsobem podle odstavce 4 (a) jsou pro Klienta závazné od data účinnosti změny oznámeného podle odstavce 4 (a). V případě změn, které jsou vyvolány změnou právní úpravy, zásahem vyšší moci (vis maior) nebo jinou objektivní příčinou (např. změna obchodní firmy PSČP), se možnost odmítnout změnu podmínek SP podle předchozí věty neuplatní. Změnou, doplněním nebo rušením podmínek SP nevzniká klientovi právo svou Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření vypovědět.
- (5) Aktuální znění těchto podmínek SP a jejich archiv jsou dostupné na internetových stránkách PSČP.
 - (6) Tyto podmínky Spořicích programů Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., jsou platné a účinné od 1. ledna 2016 do odvolání.

Spořicí programy

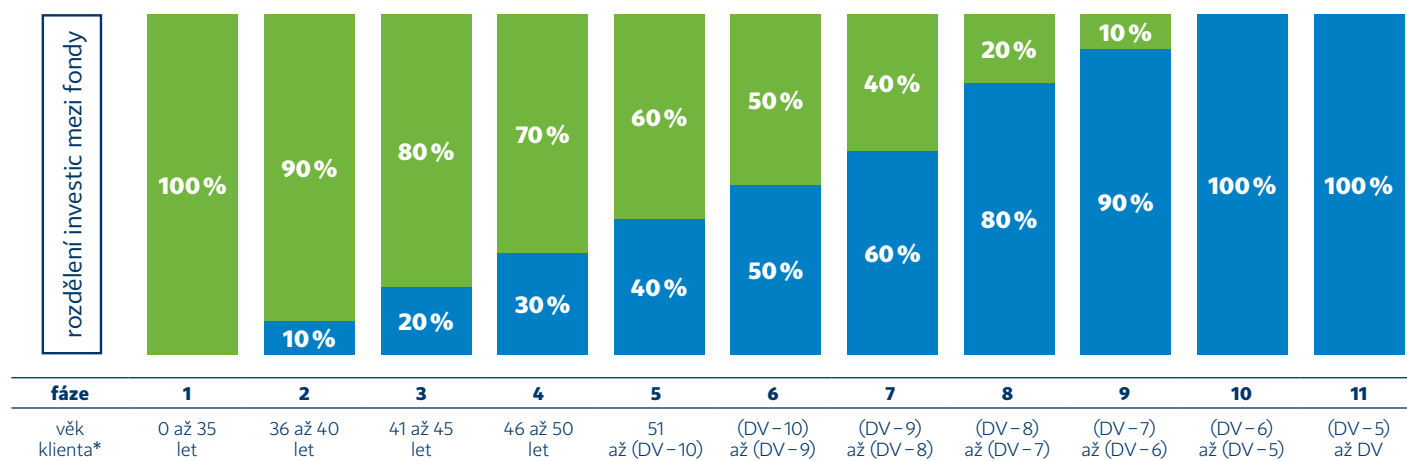
Dynamický spořicí program



Vyvážený spořicí program



Konzervativní spořicí program



SPOŘICÍ PROGRAMY

- Dynamický účastnický fond
- Vyvážený účastnický fond
- Spořicí účastnický fond

* DV = důchodový věk klienta