

# Všeobecné obchodní podmínky č. 2

## Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

### 1 Obecná část

#### 1.1 Úvodní ustanovení

(1) Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČ 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, B 2738, člen Generali CEE Holdingu B. V. (dále jako „Penzijní společnost“ nebo „PSČP“), poskytuje pro fyzické osoby doplňkové penzijní spoření v souladu se zákonem č. 42/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, (dále jako „Zákon DPS“) a penzijní připojištění v souladu se zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění, (dále jako „Zákon PP“) a dalšími zákony souvisejícími s jejich zavedením.

(2) Tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jako „VOP“) upravují podmínky doplňkového penzijního spoření (dále jako „DPS“) u PSČP.

(3) PSČP vykonává činnost přijímání a předávání pokynů týkajících se správy a vyřizování nároků souvisejících se smlouvou o doplňkovém penzijním spoření (dále jako „Smlouva DPS“) nebo smlouvou o penzijním připojištění (dále jako „Smlouva PP“) prostřednictvím svých zaměstnanců nebo obchodníků s cennými papíry dle zákona 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, nebo investičního zprostředkovatele a osob, které splňují podmínky pro výkon zprostředkovatelské činnosti v penzijním připojištění a doplňkovém penzijním spoření stanovené Zákonem DPS a jsou pro investičního zprostředkovatele činné jako jeho zvláštní zástupci nebo na základě pracovní smlouvy v rámci zprostředkování penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření (dále jako „Spolupracovník“).

(4) PSČP uzavře Smlouvu DPS s fyzickou osobou (dále také jako „Klient“ nebo „účastník“). Je-li smlouva uzavřena se zákonným zástupcem Klienta, soudem určeným opatrovníkem či jinou obdobnou osobou, která má právo provádět právní úkony se Smlouvou DPS za Klienta (dále jako „Zástupce“), jsou povinnosti Klienta zároveň povinnostmi Zástupce, není-li v textu uvedeno jinak.

#### 1.2 Informace od Klienta

(1) Klient je povinen neprodleně písemně informovat PSČP o změnách ve svých identifikačních údajích, jako jsou především všechna jeho jména, příjmení, rodné číslo nebo číslo pojistěnce, korespondenční a trvalá adresa, trvalý pobyt, telefonní a e-mailový kontakt, a tyto změny řádně doložit (kromě e-mailového a telefonního kontaktu), a to kopii příslušného dokladu. PSČP neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn.

(2) Má-li Klient s PSČP uzavřeno více smluv a zároveň oznámí změnu ve svých identifikačních údajích, jako je především jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, korespondenční/trvalá adresa, trvalý či jiný pobyt na území ČR, telefonní nebo e-mailový kontakt, nebo udělí souhlas s elektronickým způsobem komunikace, považuje PSČP toto oznámení za změnu ve všech nevypřádaných smlouvách Klienta. PSČP si vyhrazuje právo nezapracovat požadavek do všech smluv, pokud by změna údajů měla negativní vliv na splnění podmínek pro nárokování státního příspěvku. Odpovědnost za správnost údajů a nároku na státní příspěvek nese výhradně Klient.

(3) Změna údajů dle odstavce 2 se provede obdobně i v případě, kdy Klient uzavře další Smlouvu DPS v průběhu spoření na již dříve uzavřené Smlouvě PP/DPS. V takovém případě se nová Smlouva DPS považuje za oznámení aktuálních údajů nebo souhlasu s elektronickým způsobem komunikace.

(4) Klient nebo Zástupce je povinen neprodleně písemně informovat PSČP o ztrátě nebo omezení způsobilosti Klienta k právním úkonům.

#### 1.2.1 Identifikace a kontrola Klienta

(1) PSČP a Spolupracovník provádí identifikaci a kontrolu Klienta způsobem stanoveným v zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (dále jen „Zákon AML“) za podmínek stanovených Zákonem AML a příslušnými vnitřními předpisy PSČP.

(2) Klient poskytne PSČP informace, které jsou nezbytné k provedení identifikace, včetně předložení příslušných dokladů. PSČP je oprávněna požadovat předložení občanského průkazu, cestovního pasu a dalších dokladů, kterými budou doloženy skutečnosti požadované Zákonem AML nebo jejichž předložení PSČP považuje vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné. Identifikační údaje jsou zjišťovány přímo od identifikované osoby.

(3) Klient je povinen oznámit PSČP, že je politicky exponovanou osobou (dále jen „PEO“) dle Zákona AML nebo že Česká republika vůči jeho osobě uplatňuje mezinárodní sankce. PSČP může po Klientovi vymáhat škody vzniklé neohlášením takových informací.

(4) Klient je dle zákona č. 330/2014 Sb., lex FATCA, povinen oznámit PSČP, pokud je daňovým rezidentem USA. V případě, že se v průběhu trvání smluvního vztahu touto osobou stane, je povinen oznámit tuto skutečnost PSČP bez zbytečného odkladu, resp. jí v této souvislosti poskytnout veškerou nezbytnou součinnost.

#### 1.3 Komunikace s Klientem

(1) PSČP může zpřístupnit Klientovi údaje o smlouvě v elektronické podobě na www.klientskyportal.cz (dále jako „Klientský portál“).

(2) PSČP může zaslat korespondenci Klientovi elektronickým způsobem, tj. prostřednictvím e-mailu nebo vystavením na Klientském portálu.

(3) PSČP může zaslat Klientovi korespondenci, vč. ročního výpisu z osobního účtu účastníka nebo jiného příjemce dávky, elektronickým způsobem podle odstavce 2 nebo písemně. Klientovi, který je zaregistrován na Klientském portálu, bude výpis z osobního účtu zaslán v zásadě elektronicky vystavením na Klientském portálu.

(4) Klient může požádat PSČP o opětovné zaslání písemně i elektronické korespondence. Zároveň může požádat o zaslání elektronické korespondence také v listinné podobě. PSČP si vyhrazuje pro tyto případy právo účtovat poplatek dle aktuálně platného sazebníku poplatků (dále jen „Sazebník“).

(5) PSČP může upozornit Klienta na uložení korespondence na Klientském portálu formou e-mailu, telefonicky, SMS, případně jinou formou elektronické komunikace (dále jako „prostředky elektronické komunikace“).

(6) PSČP umísťuje pravidla a postup pro změny strategie spoření na svých internetových stránkách www.pfcp.cz (dále jen „Internetové stránky“). Změny těchto pravidel a postupů zveřejní vždy minimálně 30 dnů před jejich účinností.

(7) PSČP může ve výpisu z osobního penzijního účtu Klienta (dále jen „výpis“) uvést nad rámec informací stanovených v Zákonu DPS doporučení mající vliv na výši a průběh spoření Klienta, doplňující informace o platbách, přehled nabízených služeb a produktů PSČP a další informace související se Smlouvou DPS.

(8) Klient je povinen nejdéle do 30 dnů od odeslání výpisu nebo jeho umístění na Klientském portálu písemně oznámit PSČP všechny případné nesrovnalosti ve svém výpisu.

(9) U informací umístěných na Klientském portálu nebo zaslání prostřednictvím e-mailu nebo jinými prostředky elektronické komunikace nelze zcela zaručit jejich bezpečnost. Za určitých okolností (např. při neoprávněném zásahu do komunikace) mohou být údaje přístupné třetím osobám. PSČP nese odpovědnost za zneužití informací zaslanych v elektronické podobě.

(10) PSČP může pořizovat záznam telefonických hovorů za účelem pozdějšího prokázání předmětu konverzace. Veškeré informace, pokyny a dohody jsou určeny pro informaci všem osobám v rámci PSČP, Spolupracovníkům nebo osobám, které mohou být požádány o zhodnocení okolností a právní pozice, vymahatelnosti jakýchkoliv nároků a také k rozhodnutí o takových nárocích, zejména soudům, Ministerstvu financí a České národní bance. Záznam telefonického hovoru je majetkem PSČP a PSČP není povinna tento záznam poskytnout Klientovi.

(11) PSČP může pro potvrzení požadavku Klienta týkající se jeho Smlouvy DPS požadovat po Klientovi pro jeho bezpečnou identifikaci uvedení ověřovacího kódu.

(12) PSČP může účastníka upozornit na nesplnění jeho povinnosti dle Zákona DPS/PP a také oznámení zpoplatně dle Sazebníku. Korespondenci může přitom zaslat také do vlastních rukou, s dodejkou nebo doporučeně.

(13) PSČP si vyhrazuje právo jednat po dovršení 18 let věku Klienta anebo zproštění nesvěřávnosti Klienta pouze s Klientem. Původnímu Zástupci může PSČP přístup ke smlouvě zamezit.

#### 1.4 Poplatky

(1) Klient se zavazuje hradit poplatky dle aktuálně platného Sazebníku.

(2) PSČP je oprávněna jednostranně měnit Sazebník s tím, že změnu je povinna oznámit na svých Internetových stránkách alespoň 30 dní před dnem účinnosti nového Sazebníku.

(3) Správní poplatky dle Sazebníku se hradí z osobního penzijního účtu Klienta, pokud nebude v Sazebníku uvedeno jinak. Stržení poplatku nemá vliv na hodnotu státního příspěvku, který Penzijní společnost nárokuje na Ministerstvu financí.

(4) Sankční poplatky dle Sazebníku musí Klient uhradit na poplatkový účet pod správnými platebními symboly uvedenými v Sazebníku. PSČP nese odpovědnost za důsledky, které vzniknou platbou s nesprávnými platebními symboly nebo uhrazenou na jiný než stanovený účet.

#### 2 Specifikace pro účastnický fond (DPS)

Doplňkové penzijní spoření (dále jako „DPS“) je shromažďování a umísťování příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků do účastnických fondů obhospodařovaných Penzijní společností a vyplacení dávek z DPS, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo v invaliditě.

#### 2.1 Vznik Smlouvy DPS

(1) Při uzavírání Smlouvy DPS se musí Klient prokázat:

a) platným dokladem s rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky, a pokud nebylo přiděleno, číslem pojistěnce veřejného zdravotního pojištění vedeného v centrálním registru pojistěnců; není-li přiděleno ani číslo pojistěnce veřejného zdravotního pojištění, prokazuje se účastník datem narození a určením, zda se jedná o muže, nebo ženu;

b) jménem a příjmením dle platných dokladů České republiky;

c) případně splněním podmínek, kterými uplatňuje nárok na státní příspěvky, vč. případného bydliště v zemi Evropské unie nebo smluvním státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru.

(2) Při uzavírání Smlouvy DPS s nezletilým nebo nesvěřávným Klientem musí Zástupce dále jednoznačně prokázat, že klientem je jeho Zástupcem. Tuto skutečnost je možné doložit originálními doklady či dokumenty, jejichž kopie budou přiloženy ke smlouvě. Jedná se např. o občanský průkaz rodiče, je-li do něj nezletilý zapsán, rodný list nezletilého, rozhodnutí soudu o opatrovnictví atp. Bez uvedeného doložení může být Smlouva DPS považována za neplatnou.

(3) PSČP může posunout účinnost Smlouvy DPS dále do budoucnosti s ohledem na informace získané o předchozí smlouvě účastníka. O takové změně účastníka vždy informuje.

#### 2.1.1 Určená osoba

(1) U Smlouvy DPS může účastník pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob (dále jen „určená osoba“), kterým vznikne nárok na jednorázové vyrovnání nebo obdobytné.

(2) Klient je ve smlouvě povinen uvést u určené osoby její jméno, příjmení, pohlaví a datum narození.

(3) Určená osoba se neurčuje vztahem k účastníkovi.

(4) Neuvvedením, případně chybným uvedením, povinných údajů definovaných v odstavci 2 o určené osobě, které znesnadňují tuto osobu identifikovat, se má za to, že tato osoba nebyla nikdy určena.

(5) Určené osoby se nestanovují zvlášť pro jednorázové vyrovnání a obdobytné.

(6) Je-li ve smlouvě uvedeno více určených osob a nebyly-li určeny jejich podíly, má každá z nich právo na stejný podíl, přičemž tento stejný podíl je možné zadat i zlomkem. Součet jednotlivých procentuálních podílů musí být vždy roven hodnotě 100 %.

(7) Zemře-li některá z určených osob dříve než účastník, přechází její podíl rovnoměrně na ostatní určené osoby. Není-li evidována jiná určená osoba, stává se dávkou předmětem dědictví po účastníkovi.

(8) Změna určené osoby nebo jejího podílu je účinná dnem, kdy bylo úředně ověřené písemné oznámení této změny Klientem doručeno do sídla PSČP.

#### 2.2 Změny smlouvy

(1) Změny údajů o účastníkovi (jméno, příjmení, titul, adresa trvalého bydliště, korespondenční adresa, kontaktní spojení), změny určených osob a změna strategie spoření nabývají účinnosti dnem doručení žádosti účastníka do sídla PSČP. Ostatní změny nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti do sídla PSČP, pokud se účastník a PSČP nedohodnou jinak nebo pokud PSČP změny písemně neodmítne, popř. není-li uvedeno jinak. Změny se nemusí promítnout do již připravené korespondence nebo jiných výstupů.

(2) O změnu Smlouvy DPS může Klient požádat písemně s uvedením identifikačních údajů (jména a příjmení, čísla smlouvy, rodného čísla, čísla pojistěnce nebo data narození), popřípadě prostřednictvím Klientského portálu nebo dalšími prostředky elektronické komunikace. U změn, které je možné provést prostředky elektronické komunikace, může být Klient vyzván k uvedení nových, původních, případně dalších ověřovacích údajů.

(3) Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit PSČP všechny změny údajů, které mají význam pro trvání Smlouvy DPS nebo mají vliv na poskytování státního příspěvku a na vznik nároku na dávky a zajištění způsobu komunikace.

(4) Dozví-li se PSČP prokazatelně, že se jakýkoliv osobní údaj účastníka změnil, může provést jeho změnu i bez žádosti nebo oznámení Klienta. PSČP může Klienta oslovit pro zajištění správných údajů a náklady tohoto oslovení nese účastník.

(5) PSČP neodpovídá za škody vzniklou v důsledku nesprávných nebo neúplných údajů vedených ve Smlouvě DPS.

(6) V případě změn uvedených v kapitole Právní úkony musí být žádost písemná a totožnost žadatele ověřena.

(7) Při změně Smlouvy DPS musí Zástupce vždy jednoznačně prokázat a doložit, že skutečně je Klientův Zástupce. Bez uvedeného doložení může PSČP přistupovat k dokumentu jako k návrhu na změnu smlouvy. PSČP si vyhrazuje právo tento návrh smlouvy zamítnout.

#### 2.3 Příspěvek účastníka

(1) Výše příspěvku se smluvně ujednává v českých korunách dle volby účastníka a označuje se za **definovaný příspěvek**.

(2) Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Není-li příspěvek účastníka stanoven, má se za to, že byl sjednán definovaný příspěvek ve výši 100 Kč.

(3) Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100 Kč, se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky (do spóřicí doby). Taková částka se stává součástí předplátného, ze kterého může být splátka založena až tehdy, dosáhne-li jeho výše 100 Kč.

(4) Má-li účastník aktivní službu Daňový servis, jsou jeho platby, které tvoří předplatné a které byly připsány na účet PSČP do konce daného roku nebo do měsíce zániku smlouvy v daném roce, začítovány do jednoho kalendářního měsíce, tedy tak, aby mu vznikl nárok na odpočet z daní v maximální možné částce, kterou lze daňové uplatnit podle platného zákona o daních z příjmů. K takto začítovaným příspěvkům je možné vyžádat jen jeden měsíční státní příspěvek.

### 2.3.1 Placení příspěvku zaměstnavatelem

- (1) Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, pokud s tím účastník souhlasí (dále jen „**příspěvek zaměstnavatele**“). Účastník je povinen tuto skutečnost předem oznámit PSČP.
- (2) Příspěvek nelze stanovit v konkrétní výši. Na kalendářní měsíc bude začítován příspěvek ve výši, v jaké byl na daný kalendářní měsíc připsán na účet depositáře.
- (3) Účastník je povinen informovat svého zaměstnavatele a zabezpečit správnou identifikaci plateb aktuálně platné Smlouvy DPS u plátce na prováděných platbách pod platebními symboly určenými Penzijní společností, nedohodli-li se zaměstnavatel s PSČP jinak.
- (4) Zaslání i jednoho příspěvku zaměstnavatele je považováno za výsledek dohody mezi účastníkem a jeho zaměstnavatelem o poskytování příspěvku zaměstnavatelem na účastníkovou Smlouvu DPS. PSČP považuje takové jednání za řádný souhlas účastníka, že jeho zaměstnavatel mu na jeho Smlouvu DPS může přispívat dalšími příspěvky.
- (5) Příspěvek zaměstnavatele došlý v měsíci následujícím po zániku Smlouvy DPS se připsá na účet zaniklé Smlouvy DPS, neuzavřel-li účastník s PSČP následnou Smlouvu DPS nebo nedohodne-li se účastník s PSČP v předstihu jinak.
- (6) PSČP nezodpovídá za důsledky způsobené chybnou identifikací plátce, například ve formě ztráty měsíce v rámci spořicí doby, ušlého zisku apod.

### 2.3.2 Spořicí doba

- (1) Spořicí dobou se rozumí určitá doba placení příspěvků, která je podmínkou pro vznik nároku na dávky.
- (2) Do spořicí doby se započítávají kalendářní měsíce, za něž byl včas zaplacen příspěvek účastníka alespoň v minimálně stanovené výši 100 Kč. Pokud za účastníka platí příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, musí pro započítání daného měsíce do spořicí doby součet všech zaplacených příspěvků dosáhnout alespoň stanovené minimální výše.
- (3) Do spořicí doby se nezapočítávají měsíce uplynulé v době odkladu placení, nedošlo-li k doplnění odkladu, a měsíce uplynulé v době přerušení placení.

### 2.3.3 Předplatné

- (1) Příspěvky placené účastníkem (s výjimkou příspěvků zaměstnavatele) je možno předplácet do budoucna, tzn. nad rámec definovaného příspěvku (přeplatek).
- (2) Přeplatek příspěvku placeného účastníkem (s výjimkou příspěvku zaměstnavatele) se převádí na další období (předplatné).
- (3) Celou částku předplatného investuje PSČP za podmínek v odst. 4.
- (4) Účastník je povinen podrobit se identifikaci a kontrole dle ustanovení Zákona AML, např. u kterékoli přepážky České pojišťovny, a to kdykoliv při vkladu jednorázového příspěvku převyšujícího částku 2 500 EUR. Neucínil-li tak, je PSČP oprávněna odmítnout nákup jednotek fondu a platbu vrátit účastníkovi. PSČP zároveň nenese odpovědnost za škodu způsobenou vracením platby či nenakoupením jednotek fondu. PSČP má právo vklad při nesplnění stanovených podmínek odmítnout.
- (5) Pokud účastník zašle předplatné, souhlasí s tím, že se předplatné použije na úhrady spořicí doby a vyžádání státního příspěvku do výše definovaného příspěvku za měsíc, ve kterém nebude uhrazena platba účastníkem. Z tohoto důvodu se neurčuje doba, na kterou je předplatné určeno.

### 2.3.4 Pravidla a způsob placení příspěvků

- (1) Účastník nese náklady spojené s placením příspěvku dle Sazebníku.
- (2) Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je připsán do konce kalendářního měsíce na účet PSČP u jejího depositáře. PSČP neodpovídá za lhůtu mezi zaplacením a připsáním příspěvku na účet depositáře. Účastník nemá právo na vracení zaevdovaných prostředků ani jejich částí.
- (3) První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla Smlouva DPS účinnosti.
- (4) Na příspěvky zaplacené účastníkem v nesprávné (tj. menší než sjednané) výši bude vyžádán státní příspěvek, pokud je součet těchto příspěvků alespoň 300 Kč.
- (5) Účastník je povinen zaplatit příspěvek na účet depositáře určený k přijímání příspěvků a platbu identifikovat platebními symboly určenými Penzijní společností.
- (6) PSČP může po úplné identifikaci platby opravit chybně zaslouhou či zpracovanou platbu na účtu účastníka.
- (7) Platební symboly slouží k identifikaci účastníka. Jakákoliv přichoží platba, která bude pomocí platebních symbolů identifikována na účastníka, se připsá na aktuálně platnou Smlouvu DPS účastníka, nebo bude vrácena zpět, nebo připsána na nejbližší platnou smlouvu.
- (8) V případě, že účastník v době po podání žádosti o výplatu zašle platbu s platebními symboly následně Smlouvu DPS, může PSČP při výplatě dávky převést tyto platby v nominální hodnotě na následnou Smlouvu DPS a zainvestovat je.
- (9) V případě, že účastník zašle platbu, vyjma poplatků, na jiný než k tomu určený účet, může PSČP takovou platbu přeučítovat na správný účet a zainvestovat jí nebo jí vrátit zpět.

(10) PSČP nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením identifikační platby, a to včetně případné škody při vracení chybně zaslanych příspěvků či ztráty nároku na státní příspěvek.

- (11) Nepodaří-li se PSČP přiřadit došlou platbu k žádné Smlouvě DPS, může PSČP takovou platbu vrátit zpět.
- (12) Zvolí-li účastník způsob placení svého příspěvku prostřednictvím SIPO, PSČP navede první platbu prostřednictvím SIPO nejpозději do 2 měsíců od data účinnosti smlouvy nebo této změny. Do doby navedení SIPO je účastník povinen hradit příspěvky jiným způsobem. Výše příspěvku placeného přes SIPO je shodná s definovaným příspěvkem účastníka, nedohodne-li se účastník s PSČP jinak.
- (13) Příspěvek, který bude začítován na účet účastníka před zpracováním žádosti o změnu strategie, může být zainvestován ještě podle původní strategie spoření.
- (14) V případě zrušení rozhodné události, při které byly odučtovány jednotky (např. zpřevzetí podané žádosti o ukončení apod.), dojde ke znovuzainvestování prostředků na osobním účtu. PSČP nenese odpovědnost za případnou škodu tímto způsobenou.

### 2.3.5 Vracení přeplatku po datu úmrtí účastníka

- (1) Platby, které budou připsány na účet PSČP po dni úmrtí účastníka (dále jako „**Přeplatek po úmrtí**“) nejsou již součástí naspoučených prostředků, protože dnem úmrtí účastníka Smlouva DPS zaniká. Takové platby může proto PSČP po výplatě dávky vracet zpět, a to v jejich tržní hodnotě.
- (2) Pokud není možné Přeplatek po úmrtí vrátit, ponechá PSČP Přeplatek po úmrtí na smlouvě účastníka a počká na reakci dědiců nebo správce dědictví. V tomto případě mohou nastat tyto situace:
  - a) Přeplatek po úmrtí do výše 5 000 Kč včetně může být vyplacen na základě žádosti právoplatného dědice/dědiců a úředně ověřené kopie usnesení soudu o dědicím řízení, aniž by byl tento přeplatek projednán v dědicím řízení. V případě více dědiců bude Přeplatek po úmrtí vyplacen podle podílů z usnesení soudu o dědictví, budou-li v něm podíly jednoznačně uvedeny, a to na základě žádosti každého dědice s ověřeným podpisem žadatele nebo společně za všechny dědice jednomu z dědiců, tj. přeplatek ve výši 100 %. V případě společné žádosti je třeba doložit čestné prohlášení ostatních dědiců, které musí obsahovat:
    - jméno zůstavitele (zemřelého účastníka),
    - identifikační údaje dědice/dědiců na základě dědicického řízení,
    - specifikaci přeplatků zaslanych do PSČP po ukončení smlouvy,
    - souhlas všech dědiců s vyplacením přeplatků,
    - označení dědice, kterému se bude přeplatek vracet,
    - úředně ověřené podpisy všech dědiců.Po doložení uvedených dokumentů bude částka vyplacena.
  - b) Přeplatek po úmrtí přesahující 5 000 Kč musí být explicitně uveden v pravomocném usnesení o dědicím řízení spolu s uvedením, komu a v jakém poměru přeplatek náleží. Není-li v usnesení uveden, je nutné ze strany dědiců požádat notáře o znovuovertvení dědicického řízení, jehož výsledkem bude nové usnesení o dědicím řízení, ve kterém již bude o přeplatku rozhodnuto. Na základě předložení tohoto úředně ověřeného pravomocného usnesení bude částka vyplacena.
  - (3) Přeplatek po úmrtí účastníka je možné vyplatit určené osobě pouze v případě, že je zároveň dědicem.

### 2.3.6 Vracení plateb po datu zániku smlouvy

- (1) Platby účastníka a zaměstnavatele, které budou na účet PSČP připsány po kalendářním měsíci následujícím po datu zániku smlouvy, vrací PSČP zpět, pokud účastník neuzavřel s PSČP navazující Smlouvu DPS, na kterou jsou platby přednostně začítovány.
- (2) Při zrušení smlouvy pro její neplatnost (storno smlouvy) se začítované platby vrací zpět, a to v jejich tržní hodnotě.

### 2.3.7 Odklad placení příspěvku

- (1) Účastník může požádat PSČP o odklad placení příspěvku (dále jako „**Odklad**“) po zaplacení alespoň jednoho příspěvku ve výši definice příspěvku účastníka nebo zaměstnavatele, který je započítán do spořicí doby smlouvy.
- (2) Odklad lze sjednat jen do budoucna a započne nejdříve první den následujícího kalendářního měsíce po doručení žádosti účastníka do sídla PSČP. Byl-li zaplacen příspěvek do budoucna, může Odklad započít až následující kalendářní měsíc po vyčerpaní předplatného. Účastník stanoví v žádosti o Odklad dobu jeho trvání, která nemůže být delší než 12 kalendářních měsíců.
- (3) Účastník je povinen písemně informovat PSČP o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu Odkladu. Na tyto dodatečně zaplacené příspěvky se státní příspěvek neposkytuje.
- (4) Účastník je povinen odloženou platbu uhradit do konce 6. měsíce po skončení Odkladu.
- (5) Odklad může být ukončen také zaplacením dalšího příspěvku účastníka nebo zaměstnavatele, a to v měsíční výši alespoň 100 Kč.
- (6) Před dalším Odkladem do doby trvání Smlouvy DPS u PSČP musí spořicí doba trvat nejméně 1 kalendářní měsíc od posledního Odkladu.

### 2.3.8 Přerušení placení příspěvku (konzervace)

- (1) Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka přerušit (tzv. zakonzervovat).

- (2) Přerušuje-li účastník placení příspěvku za účelem uzavření jiné Smlouvy DPS, je nezbytné, aby před přerušením trvala spořicí doba na DPS nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušování placení příspěvku u téže penzijní společnosti.
- (3) Spoření se přerušuje dnem, který účastník uvedl v písemném oznámení, nejdříve však prvním dnem druhého kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení do sídla PSČP.
- (4) Byl-li zaplacen příspěvek do budoucna, může přerušení započít až v měsíci následujícím po měsíci, na který byla začítována poslední splátka příspěvku, nedohodne-li se účastník s PSČP jinak.

### 2.4 Státní příspěvek

- (1) Státní příspěvek poskytuje Ministerstvo financí (dále také jako „**MF**“) ze státního rozpočtu.
- (2) Nárok na státní příspěvek stanovuje Zákon DPS.
- (3) K prokázání splnění podmínek je účastník povinen sdělit Penzijní společnosti rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky, a nebylo-li mu rodné číslo přiděleno, číslo pojistné vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Udá-li účastník Penzijní společnosti jen datum narození, nemá na státní příspěvek nárok.
- (4) Vliv na nárokování státního příspěvku má také správně uvedené jméno, popř. jména, a příjmení. Další náležitosti může upravit Ministerstvo financí a účastník je povinen tyto náležitosti důvěryhodně prokázat.
- (5) Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit PSČP všechny změny mající vliv na nárok na státní příspěvek.
- (6) PSČP nenese odpovědnost za evidování chybných, neaktuálních či neúplných identifikačních údajů účastníka ve smlouvě, za odlišnosti v údajích vedených o účastníkovi v informačních systémech veřejné správy a za nepřesnosti v prokazování podmínek na nárok na státní příspěvek.
- (7) Účastník si je vědom, že nesplní-li svou informační povinnost vůči PSČP nebo dojde-li k odlišnostem v údajích o něm vedených v informačních systémech veřejné správy, může být dosud připsány státní příspěvek považován za neoprávněně vyžádaný a PSČP jej při nejbližší příležitosti vrátí Ministerstvu financí.

### 2.5 Zánik smlouvy

- (1) Účastníka DPS se sjednává na dobu neurčitou. Vznik nároku na dávku tedy není důvodem pro zánik smlouvy. Účastník může i po vzniku nároku na dávku ve spoření pokračovat.
- (2) Účastník se může dohodnout s PSČP na dni zániku Smlouvy DPS (dále jako „**Dohoda**“) nebo podat výpověď.
- (3) PSČP souhlasí s Dohodou v případě, že dojde k zániku smlouvy k poslednímu dni měsíce následujícího po dni doručení Dohody do sídla PSČP nebo v případě žádosti o jednorázové vyrovnání k datu jeho výplaty, nebo v případě, že účastník využije akční nabídky na sjednání následně Smlouvy DPS. V takovém případě se dohodne datum zániku Smlouvy DPS podle pravidel dané akce.
- (4) Žádost musí obsahovat specifikaci, zda jde o návrh Dohody, nebo o výpověď. Pokud není v žádosti Klienta specifikováno, zda se jedná o návrh Dohody, nebo o výpověď, žádost bude považována za návrh Dohody.
- (5) Dohoda nebo výpověď musí být Penzijní společnosti doručena formou originálu nebo úředně ověřené kopie. Podpis Klienta musí být vždy úředně ověřen.
- (6) PSČP nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením identifikace platby poplatku nebo jeho pozdním zaplacením. Účastník je povinen zaplatit poplatek současně s žádostí o převod.
- (7) Byla-li Dohoda nebo výpověď smlouvy zrušena na žádost účastníka před zánikem smlouvy a po zaplacení poplatku, PSČP může zaplacený poplatek použít jako příspěvek Klienta. To platí i v případě, kdy byl poplatek zaslán pod nesprávnými platebními symboly nebo na nesprávný účet.
- (8) V případě žádosti o ukončení Smlouvy DPS nezletilé osoby a výplaty prostředků z této smlouvy je nutné, aby k žádosti přiložil Zástupce také příslušný originál nebo úředně ověřenou kopii rozhodnutí soudu o zániku a vypořádání Smlouvy DPS, nedohodne-li se PSČP jinak. Obdobně se postupuje v případě nesvéprávné osoby. V případě nedoložení může PSČP přistupovat k dokumentu jako k návrhu na ukončení a vypořádání smlouvy. PSČP si vyhrazuje právo tento návrh zamítnout.

### 2.5.1 Informování určených osob

- (1) Dozvil-li se PSČP, že účastník zemřel, informuje určenou osobu uvedenou ve Smlouvě DPS o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření, pokud na ni účastník uvedl potřebný kontakt.
- (2) PSČP může informování provést prostředky elektronické komunikace.
- (3) PSČP neodpovídá za aktuálnost kontaktů určených osob účastníka.

### 2.6 Dávky doplňkového penzijního spoření

#### 2.6.1 Druhy dávek

- (1) Prostředky účastníka se použijí na výplatu těchto dávek:
  - a) starobní penze na určenou dobu,
  - b) invalidní penze na určenou dobu,
  - c) jednorázové vyrovnání,
  - d) odbytné,
  - e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo



f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

(2) Nároky na jednotlivé dávky se řídí Zákonem DPS s tím, že pro dávky uvedené v odstavci 1 písm. a, c, e a f je stanovena spořicí doba v délce nejméně 60 kalendářních měsíců a pro dávku uvedenou v odstavci 1 písm. b je stanovena spořicí doba v délce nejméně 36 kalendářních měsíců.

### 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 přičlenění příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená listina 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 společnosti 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 doplatky 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. Nevyplacený doplatek podle předchozí věty připadá po 36 měsících po přiznání každého jednotlivého doplatku Penzijní společnosti 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 ve výpisu z osobního penzijního účtu účastníka obdrženo 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, nedohodli-li se Klient s PSČP jinak. Písemná podání se považují za doručena dnem jejich doručení do sídla PSČP. V případě elektronické komunikace je korespondence podána dnem, kdy ji PSČP obdržela. 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 zamítnout.

(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 předevšim:

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) Jednacími 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.

### 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. ledna 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

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

#### 6.3 Výše penze

Starobní a invalidní penze dočasně vyplácená na určenou dobu:

a) přesně stanovená výše splátek  $P_{spl}$  [doba výplaty penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky r(t)]

$$P_{p,j}(t) = P_{spl} / r(t) \quad n(t) = N_{p,j}(t) / P_{p,j}(t)$$

b) přesně stanovený počet splátek n [výplata splátky penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky r(t)]

$$P_{p,j}(0) = N_{p,j}(0) / n \quad P_{spl}(t) = P_{p,j}(0) \times r(t)$$

## Spořicí programy

# Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

### OBECNÁ ČÁST

(1) Spořicí programy Penzijní společnosti České pojišťovny (dále i „SP“) jsou strategie spoření, podle nichž se rozložení prostředků klienta v dynamickém, vyváženém a spořicího 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 doporučeno 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, zaměnit 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).

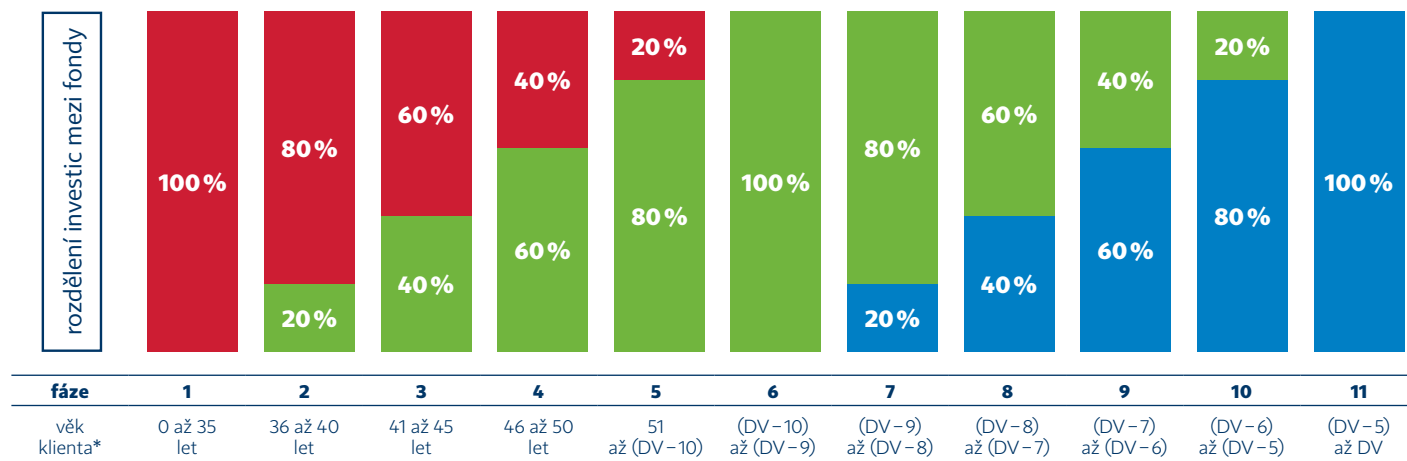
V případě změn, které jsou vyvolány změnou právní úpravy, zásahem vyšší moci (vis maior) nebo jinou objektivní příčinou (např. změnou obchodní firmy PSČP), se možnost odmítnout změnu podmínek SP podle předchozí věty neuplatní. Změnou, doplněním nebo rušením podmínek SP nevzniká klientovi právo svou Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření vypovědět.

(5) Aktuální znění těchto podmínek SP a jejich archiv jsou dostupné na internetových stránkách PSČP.

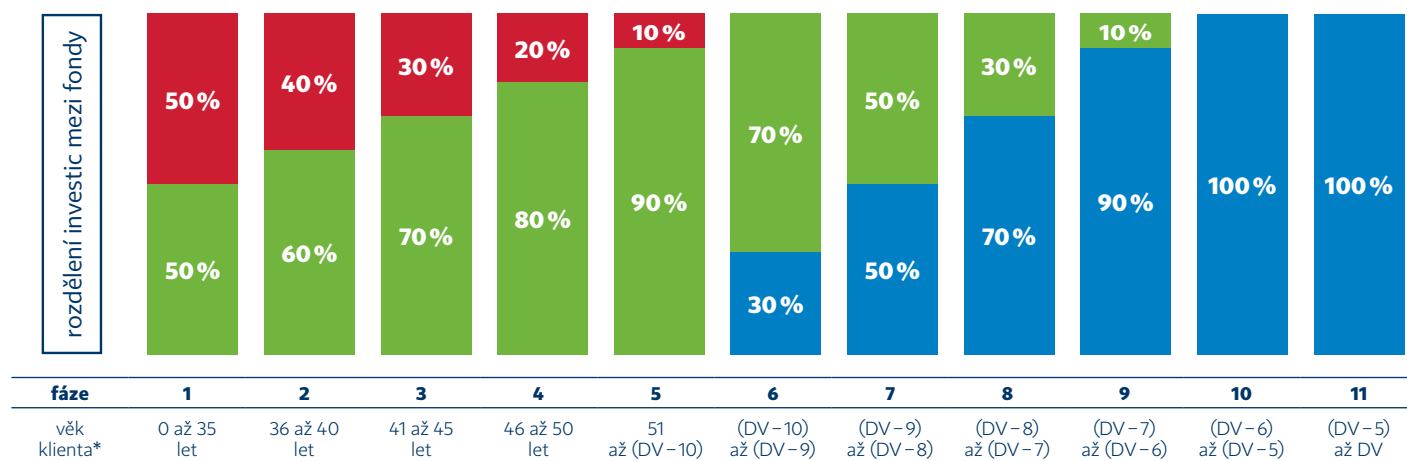
(6) Tyto podmínky Spořicích programů Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., jsou platné a účinné od 1. ledna 2016 do odvolání.

# Spořicí programy

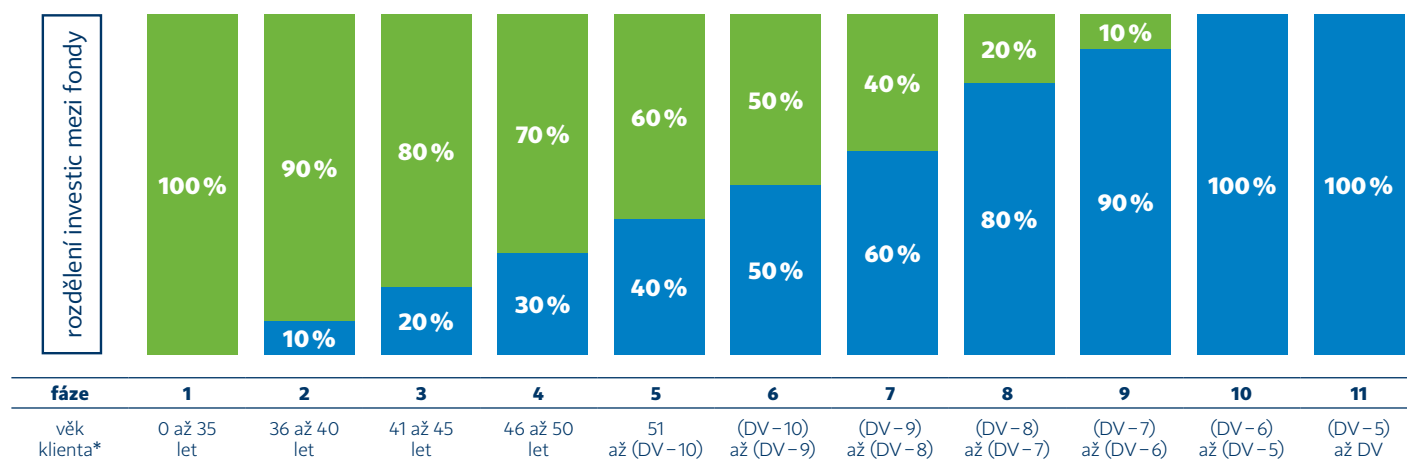
## Dynamický spořicí program



## Vyvážený spořicí program



## Konzervativní spořicí program



### SPOŘICÍ PROGRAMY

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

\* DV = důchodový věk klienta