

Obchodní podmínky Doplňkového penzijního spoření od Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s.

platné pro smlouvy uzavřené od 1. ledna 2024

Zvažte, zda je nutné tyto obchodní podmínky tisknout.
Jsou kdykoli k dispozici na internetové stránce www.csps.cz. Pomozte nám šetřit přírodu.

Čl. 1. Úvodní ustanovení	3
Čl. 2. Změna Smlouvy, Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků	3
Čl. 3. Účastník a jeho identifikace	3
Čl. 4. Zastoupení Účastníka třetí osobou	4
Čl. 5. Komunikace smluvních stran	4
Čl. 6. Doručování	4
Čl. 7. Výpis z osobního penzijního účtu	5
Čl. 8. Uzavření Smlouvy	5
Čl. 9. Výpověď Smlouvy	6
Čl. 10. Zánik Smlouvy	6
Čl. 11. Placení příspěvků	6
Čl. 12. Státní příspěvek	8
Čl. 13. Strategie spoření	9
Čl. 14. Určená osoba	9
Čl. 15. Osobní penzijní účet	10
Čl. 16. Převod prostředků Účastníka	11
Čl. 17. Automatický převod prostředků Účastníka	11
Čl. 18. Dávky z doplňkového penzijního spoření	12
Čl. 19. Starobní penze na určenou dobu	13
Čl. 20. Starobní penze ve formě předdůchodu	13
Čl. 21. Invalidní penze na určenou dobu	14
Čl. 22. Jednorázové vyrovnání	14
Čl. 23. Jednorázové pojistné pro doživotní penzi a jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu	15
Čl. 24. Odbytné	15
Čl. 25. Částečné odbytné	15
Čl. 26. Dávky po zemřelém Účastníkovi doplňkového penzijního spoření	16
Čl. 27. Služba Garance	16
Čl. 28. Doplňkové služby	17
Čl. 29. Odpovědnost za škodu	18
Čl. 30. Obecné podmínky poskytovaných služeb	18
Čl. 31. Závěrečná ustanovení	19

Čl. 1. Úvodní ustanovení

1. Podmínky doplňkového penzijního spoření (dále jen „Obchodní podmínky“) stanovují práva a povinnosti Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s., zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2927, se sídlem Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4, IČO: 61672033 (dále jen „Penzijní společnost“) a účastníka doplňkového penzijního spoření (dále jen „Účastník“).
2. Činnost Penzijní společnosti podléhá dohledu ze strany ČNB.
3. Právní vztah založený smlouvou o doplňkovém penzijním spoření se řídí právním řádem České republiky.
4. Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Smlouva“).
5. Kromě Smlouvy a Obchodních podmínek mohou být další podmínky jednotlivých služeb upraveny ve statutech účastnických fondů, v sazebníku Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s., (dále jen „Sazebník poplatků“) a v informaci o systému doplňkového penzijního spoření.
6. Vztah mezi Penzijní společností a Účastníkem se řídí zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění (dále jen „ZDPS“), případně souvisejícími právními předpisy.
7. Ujednání Smlouvy mají přednost před odchylnými ujednáními Obchodních podmínek.
8. Předmětem Smlouvy je závazek 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 a v zákonu o doplňkovém penzijním spoření. Ve Smlouvě se Účastník zavazuje platit příspěvek Účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným ve Smlouvě a v ZDPS. Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

Čl. 2. Změna Smlouvy, Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků

1. Změny v údajích uvedených Účastníkem při uzavírání Smlouvy je Účastník povinen sdělit Penzijní společnosti bezodkladně.
2. Penzijní společnost má v souladu se ZDPS právo využívat data z registrů Informačního systému základních registrů v rozsahu, ve kterém jsou penzijní společnosti do těchto registrů oprávněny přistupovat, a na jejich základě aktualizovat údaje vedené ve Smlouvě.
3. Způsob vzniku Smlouvy nemusí být totožný se způsobem její změny. Umožnění takové změny schvaluje Penzijní společnost.
4. Změna Smlouvy je možná pouze do budoucna.
5. Penzijní společnost má právo tyto Obchodní podmínky jednostranně změnit v nezbytně nutném rozsahu vyvolaném legislativními změnami, s cílem poskytnout Účastníkovi nové a kvalitnější služby nebo z důvodů změn v Penzijní společnosti. Penzijní společnost v dostatečném časovém předstihu zpřístupní upravené znění Obchodních podmínek ve veřejných prostorách svých obchodních míst a na internetových stránkách www.csps.cz.
6. Účastník výslovně souhlasí s tím, že Penzijní společnost je v mezích platných právních předpisů oprávněna jednostranně změnit Sazebník poplatků. Aktuální znění Sazebníku poplatků je k dispozici na obchodních místech Penzijní společnosti a na internetových stránkách www.csps.cz.

Čl. 3. Účastník a jeho identifikace

1. Účastníkem může být pouze fyzická osoba.
2. Před uzavřením Smlouvy a kdykoliv za trvání smluvního vztahu má Penzijní společnost právo požádat Účastníka o prokázání totožnosti předložením občanského průkazu, cestovního pasu nebo kopie takového dokladu, popřípadě prokázání totožnosti prostřednictvím bankovní identity. Penzijní společnost má dále právo požádat Účastníka o další informace a doklady v souvislosti s plněním povinností Penzijní společnosti vyplývajících z právních předpisů. Poskytování služeb může Penzijní společnost vázat na obdržení těchto dokladů a informací. Penzijní společnost má právo pořídit si pro vlastní potřebu kopie předložených dokumentů.
3. Penzijní společnost má právo evidovat údaje nezbytné pro účast v systému doplňkového penzijního spoření, včetně rodného čísla, data narození, národnosti, místa narození nebo čísla pojištěnce veřejného zdravotního pojištění v České republice.
4. Účastník se zavazuje informovat Penzijní společnost o tom, že jedná ve prospěch jiné osoby nebo že splňuje kritéria pro politicky exponovanou osobu podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, případně že není příbuzný s takovou osobou.

Čl. 4. Zastoupení Účastníka třetí osobou

1. Účastník se může nechat zastupovat zmocněncem na základě plné moci. Plná moc musí být písemná a podpis Účastníka musí být úředně ověřen. Penzijní společnost si vyhrazuje právo rozhodnout o akceptaci nebo případném odmítnutí plné moci.
2. Za osobu s omezenou svéprávností jedná soudem ustanovený opatrovník. Opatrovník předloží Penzijní společnosti ověřené pravomocné rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníka včetně jeho identifikace.
3. Za nezletilého uzavírá Smlouvu rodič nebo zákonný zástupce.
4. Rodič nezletilého Účastníka se při jednání s Penzijní společností prokazuje ověřenou kopií rodného listu nezletilého včetně identifikace zákonného zástupce. Poručník nezletilého se prokazuje ověřenou kopií pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení poručníkem včetně identifikace zákonného zástupce.
5. K uzavření nebo změně Smlouvy nezletilého Účastníka nevyžaduje Penzijní společnost souhlas soudu, neboť toto právní jednání považuje za běžnou záležitost při správě jmění nezletilé osoby.
6. Nezletilý může jednat svým jménem, pokud prokáže Penzijní společnosti nabytí svéprávnosti předložením rozhodnutí soudu o přiznání svéprávnosti, popř. oddacího listu, stvrzujícího uzavření manželství. Nezletilý může jednat ve věci změny doručovací adresy pouze se souhlasem zákonného zástupce.
7. Jestliže byl na majetek rodiče vyhlášen konkurz nebo bylo insolvenční řízení zastaveno z důvodu nemožnosti uspokojení věřitelů z důvodu nedostačujícího majetku rodiče, popř. do uplynutí tří let od zrušení konkursu nebo zastavení insolvenčního řízení z důvodu, že pro uspokojení věřitelů je majetek rodiče zcela nepostačující, nemůže tento rodič uzavřít Smlouvu za nezletilce, popř. za nezletilce jednat. Po uplynutí tří let od zrušení konkursu nebo zastavení insolvenčního řízení z důvodu, že pro uspokojení věřitelů je majetek rodiče zcela nepostačující, může soud na návrh rodiče nebo opatrovníka pro správu jmění dítěte omezení rodičovské odpovědnosti zrušit, ledaže by obnovení povinnosti a práva rodiče pečovat o jmění dítěte bylo v rozporu se zájmy dítěte.
8. Pro zjednodušení Obchodních podmínek je pro jednání s Penzijní společností Účastníkem myšlen i jeho zákonný zástupce a zmocněnec.

Čl. 5. Komunikace smluvních stran

1. Komunikace mezi Penzijní společností a Účastníkem probíhá v českém jazyce. Penzijní společnost není povinna přijmout dokument v cizím jazyce a je oprávněna požadovat předložení úředního překladu cizojazyčného dokumentu autorizovaným tlumočnickem do českého jazyka. Náklady na překlad dokumentu nese osoba, která takový dokument předkládá. Toto ustanovení neplatí pro dokument pořízený ve slovenském jazyce.
2. V případě vícero jazykových verzí dokumentu je rozhodující verze v českém jazyce.
3. Ke komunikaci mezi Penzijní společností a Účastníkem slouží doručování pomocí pošty nebo osobní doručování dokumentů a elektronické formy komunikace, jako e-mail, mobilní a internetové bankovníctví George a datové schránky. Pokud Účastník zahájí komunikaci s Penzijní společností prostřednictvím některého z těchto prostředků, souhlasí s tím, že Penzijní společnost může stejným způsobem odpovědět, bez ohledu na sjednanou a preferovanou formu komunikace.
4. Vzájemná komunikace může být bez předchozího upozornění zaznamenávána a archivována.
5. Penzijní společnost může při písemné formě právního jednání požadovat úřední ověření podpisu nebo ověření podpisu osobou k tomu pověřenou. U elektronické formy komunikace prostřednictvím e-mailu může Penzijní společnost požadovat zaručený elektronický podpis Účastníka.
6. Penzijní společnost je oprávněna požádat Účastníka, aby dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také zvláštní ověřovací doložkou (apostila) nebo vyšším ověřením (superlegalizace), pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak.

Čl. 6. Doručování

1. Pro doručování dokumentů a oznámení v písemné formě používá Penzijní společnost adresu uvedenou ve Smlouvě. Na stejnou adresu uvedenou Účastníkem se budou doručovat písemnosti osobně prostřednictvím oprávněného zástupce Penzijní společnosti. V případě potřeby ale může Penzijní společnost využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Účastníka. Účastník má právo kdykoliv v průběhu smluvního vztahu doručovací adresu změnit.
2. Pro sdělování informací může Účastník sdělit Penzijní společnosti telefonní číslo, e-mailovou adresu a preferenci užívání takových informačních kanálů.

3. Korespondenční adresa Penzijní společnosti pro doručování oznámení a dokumentů v písemné formě je Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s., Zpracování klientské dokumentace, Dobřenice 205, 503 25 Dobřenice, Česká republika, kde je umístěna centrální spisovna. Na tuto adresu lze písemné dokumenty a oznámení zasílat prostřednictvím poskytovatelů poštovních služeb. Datum přijetí korespondence centrální spisovnou je považováno za datum doručení Penzijní společnosti. Písemné dokumenty a oznámení může Účastník k následnému doručení předat na jakékoli pobočce České spořitelny, a.s., popřípadě oprávněným zástupcům Penzijní společnosti. Datum podpisu a ověření klienta na pobočce České spořitelny, a.s., případně oprávněným zástupcem Penzijní společnosti, není datem doručení do centrální spisovny, a tedy ani do Penzijní společnosti.
4. Písemnosti zasílané Účastníkovi prostřednictvím pošty jako doporučené psaní považuje Penzijní společnost za doručené třetí pracovní den po odeslání, v případě zásilky do zahraničí patnáctý pracovní den po odeslání, pokud se zásilka nevrátila Penzijní společnosti jako nedoručená. V ostatních případech je písemnost považována za doručenu sedmý pracovní den po odeslání nebo předání k doručení, a to i v případě, že se ji nepodaří doručit; pokud ji však Účastník převezme (nebo ji převezme jiná oprávněná osoba) dříve, je doručena dnem převzetí.
5. Dokumenty zasílané prostřednictvím elektronického způsobu komunikace doručené do 15:00 se považují za doručené téhož dne. Zprávy doručené později jsou považovány za doručené v nejbližší následující pracovní den.
6. E-mailová adresa Penzijní společnosti je info@cspss.cz.
7. V případech vyžadovaných zákonem musí být e-mail opatřen zaručeným elektronickým podpisem.

Čl. 7. Výpis z osobního penzijního účtu

1. Výpis z osobního penzijního účtu za kalendářní rok je zasílán Účastníkovi nebo jinému příjemci dávky bezplatně do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku. V případě převodu prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti je výpis Účastníkovi či zákonnému zástupci zasílán bez zbytečného odkladu po odeslání prostředků na bankovní účet jiné penzijní společnosti.
2. Účastník, jiný příjemce dávky nebo zákonný zástupce může Penzijní společnost kdykoliv písemně požádat o zaslání výpisu z osobního penzijního účtu. Ten bude žadateli zaslán do 15 pracovních dnů od doručení žádosti. Odeslání výpisu častěji, než jednou ročně je zpoplatněno podle Sazebníku poplatků.
3. Výpisy z osobního penzijního účtu budou zasílány obyčejnou poštou na adresu pro doručování uvedenou ve Smlouvě, pokud si Účastník nesjednal v souladu s čl. 28 těchto Obchodních podmínek jednu ze služeb umožňující jiný způsob doručování. Výpis může kromě údajů požadovaných zákonem obsahovat i další údaje.

Čl. 8. Uzavření Smlouvy

1. Účastníkem doplňkového penzijního spoření se může stát fyzická osoba (občan), která uzavře platnou Smlouvu.
2. Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě platné Smlouvy uzavřené mezi Účastníkem a Penzijní společností dnem stanoveným ve Smlouvě. Datum vzniku doplňkového penzijního spoření nesmí předcházet datu uzavření Smlouvy a je jím vždy první den měsíce.
3. Účastník doplňkového penzijního spoření může mít sjednanou pouze jednu aktivní Smlouvu. Další Smlouvu lze před zánikem stávající Smlouvy uzavřít pouze po sjednání přerušení placení příspěvků na předchozí Smlouvu podle čl. 11 odst. 18 těchto Obchodních podmínek.
4. Účastník penzijního připojištění může uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v případě, že smlouvu o penzijním připojištění přeruší. V tomto případě je datem vzniku doplňkového penzijního spoření nejdříve první den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, kdy bylo penzijní připojištění přerušeno.
5. Jestliže Penzijní společnost a Účastník uzavřeli další Smlouvu, avšak Účastníkovi dosud nebyla zahájena výplata dávky z předchozího doplňkového penzijního spoření, je další Smlouva 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.
6. Smlouvy lze uzavřít na obchodních místech Penzijní společnosti, kterými jsou pobočky České spořitelny, nebo u obchodních zástupců Penzijní společnosti.
7. Účastník může uzavřít Smlouvu s Penzijní společností tzv. na dálku, tedy s použitím prostředků komunikace na dálku podle příslušného ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění (dále jen „Občanský zákoník“). Smlouva uzavřená na dálku se řídí právem České republiky a k řešení případných sporů z ní vyplývajících jsou příslušné soudy České republiky. Prostředky komunikace na dálku jsou internet, telefon nebo korespondenční sjednání Smlouvy. Přesný postup uzavření Smlouvy je Účastníkovi sdělen při jejím uzavření.

8. Smlouva je neplatná, pokud neobsahuje všechny podstatné náležitosti či nebyla uzavřena platně. V tomto případě se na ni nahlíží, jako by nikdy uzavřena nebyla. Uhrazené příspěvky v zaplacené hodnotě bez zbytečného odkladu vrátí Penzijní společnost odesílateli stejným způsobem, jakým byly uhrazeny.
9. Penzijní společnost si vyhrazuje právo pozdržet platbu zejména v případech, kdy by mohlo dojít k porušení platných právních předpisů, včetně opatření České národní banky. Totéž platí v případě, že Penzijní společnosti není znám původ peněžních prostředků, účel platby nebo nebyly vyvráceny všechny znaky podezřelého obchodu podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.

Čl. 9. Výpověď Smlouvy

1. Účastník může vypovědět Smlouvu, není-li mu vyplácena dávka podle ZDPS nebo o dávku podle ZDPS nepožádal.
2. Kdykoliv v průběhu výpovědní doby je Účastník oprávněn výpověď ze Smlouvy písemně odvolat. To neplatí v případě, že zákonnému zástupci Účastníka již soud udělil souhlas k výpovědi Smlouvy nezletilého Účastníka.
3. Výpovědní doba Smlouvy nesmí být delší než jeden kalendářní měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi.
4. Penzijní společnost může Účastníkovi Smlouvu vypovědět, pokud Účastník splnil podmínky uvedené v ustanovení § 7 odst. 1 ZDPS.
5. Penzijní společnost nemůže Smlouvu vypovědět, jestliže Účastník dosáhl věku a délky spořicí doby stanovených ZDPS.
6. Penzijní společnost je povinna Účastníkovi do 15 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření.

Čl. 10. Zánik Smlouvy

Doplňkové penzijní spoření zaniká dnem:

- a) ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků Účastníka,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání ze všech prostředků Účastníka,
- c) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků Účastníka,
- d) na kterém se Účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
- e) uplynutí výpovědní doby,
- f) úmrtí Účastníka.

Čl. 11. Placení příspěvků

1. Účastník nemůže platit příspěvek na doplňkové penzijní spoření u více penzijních společností současně. Zároveň nemůže Účastník platit současně příspěvek na doplňkové penzijní spoření a penzijní připojištění.
2. Minimální výše příspěvku Účastníka je 100 Kč, horní hranice výše příspěvku není omezena.
3. Prostředky Účastníka jsou příspěvky připsané na Smlouvu Účastníka identifikované podle čísla Smlouvy, příspěvky placené za Účastníka doplňkového penzijního spoření zaměstnavatelem Účastníka, státní příspěvky a jejich zhodnocení a znehodnocení.
4. Spořicí doba představuje dobu placení příspěvků Účastníka nebo příspěvků placených za Účastníka zaměstnavatelem. Do spořicí doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl řádně a včas zaplacen příspěvek alespoň v minimální výši 100 Kč. Dosažení spořicí doby v délce stanovené ZDPS je podmínkou pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření.
5. 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 Penzijní společnosti.
6. Bude-li za Účastníka zcela či zčásti hradit příspěvek zaměstnavatel, je Účastník povinen tuto skutečnost 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.
7. Účastník nese náklady spojené s placením příspěvku Účastníka.

8. 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 do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
9. Příspěvek Účastníka musí být řádně označen variabilním symbolem, jímž je přidělené číslo Smlouvy, a uhrazen výhradně na účet určený k placení příspěvků. Pokud není příspěvek řádně označen, 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 zaslaných prostředků nese odpovědnost Účastník.
10. Zaplatí-li Účastník příspěvek vyšší, než je výše sjednaného příspěvku, a nemá-li Účastník sjednanou službu Příspěvek na míru, je pro vznik nároku na státní příspěvek rozhodující výše měsíčního příspěvku sjednaná ve Smlouvě. Zaplacená část příspěvku Účastníka převyšující sjednanou výši příspěvku bude připsána na osobní penzijní účet Účastníka jako předplatné na budoucí období.
11. Nezaplatí-li Účastník řádně a včas příspěvek Účastníka nebo jej zaplatí v částce nižší, než je výše příspěvku sjednaná ve Smlouvě, 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.
12. Pro účely vzniku nároku na státní příspěvek se příspěvky Účastníka zaokrouhlují na celé koruny dolů.
13. Příspěvky uhrazené na dosud neúčinnou Smlouvu budou připsány na osobní penzijní účet Účastníka dnem nabytí účinnosti této Smlouvy nebo budou vráceny plátcí. Příspěvky uhrazené před uzavřením Smlouvy budou vráceny plátcí.
14. Účastník doplňkového penzijního spoření má právo placení příspěvků kdykoliv odložit.
15. Odklad placení příspěvků je Účastník povinen písemně oznámit Penzijní společnosti a uvést dobu, na kterou odkládá placení příspěvků, a výši odložených příspěvků. Odklad placení příspěvků započne dnem, který Účastník uvede v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti. Pokud po dobu trvání odkladu placení zaplatí Účastník příspěvek účastníka, bude taková platba považována za předplatné.
16. Odložené příspěvky Účastníka je Účastník povinen doplatit do 1 měsíce po skončení doby odkladu. Po uplynutí této lhůty již není možné odložené platby příspěvků doplatit. Doba odkladu, za kterou Účastník doplatí příspěvky, se pro účely vzniku nároku na dávky z doplňkového penzijního spoření započítává do spořicí doby. Účastník je povinen Penzijní společnost písemně informovat o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu odkladu.
17. Doplatek příspěvků Účastníka nezakládá nárok na státní příspěvek.
18. Účastník doplňkového penzijního spoření má právo placení příspěvků na doplňkové penzijní spoření kdykoliv přerušit. Pokud spořicí doba ve Smlouvě Účastníka činí minimálně 36 měsíců při první žádosti o přerušeni nebo 12 měsíců při opakované žádosti o přerušeni, je Účastník oprávněn uzavřít další Smlouvu.
19. Přerušeni placení příspěvků je Účastník povinen Penzijní společnosti písemně oznámit. Placení příspěvků se přerušuje dnem, který uvede v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti. Pokud po dobu trvání přerušeni placení zaplatí Účastník příspěvek Účastníka, vrátí Penzijní společnost takovou platbu plátcí.
20. Doba přerušeni placení příspěvků Účastníka se nezapočítává do spořicí doby a příspěvky Účastníka za dobu přerušeni není možné dodatečně doplatit.
21. Účastník může na své doplňkové penzijní spoření kdykoliv vložit jednorázový vklad.
22. Pro placení příspěvků Účastníka doplňkového penzijního spoření a také příspěvků zaměstnavatele v případě, že platby poukazuje zvlášť za jednotlivé zaměstnance (Účastníky), je určen níže uvedený postup:

Příspěvky Účastníka a zaměstnavatele – individuální platby

Číslo účtu	27-1840220297/0100 nebo ve formátu IBAN: CZ53 0100 0000 2718 4022 0297
Variabilní symbol	přidělené číslo smlouvy
Specifický symbol	u příspěvků Účastníka – nevyplňuje se u příspěvků zaměstnavatele – 0000999900 Pokud je pro poukázání platby použito číslo účtu ve formátu IBAN, specifický symbol se nevyplňuje ani u příspěvků zaměstnavatele. V příkazu k úhradě musí být ve zprávě/sdělení pro příjemce uvedena informace o tom, že se jedná o platbu zaměstnavatele a číslo Smlouvy, na kterou je příspěvek zasílán.

23. Pro placení příspěvků Účastníka a zaměstnavatele v případě, že zaměstnavatel platby poukazuje hromadně za více Účastníků, je určen tento postup:

Příspěvky Účastníka a zaměstnavatele – hromadné platby	
Číslo účtu	27-1840220297/0100 nebo ve formátu IBAN: CZ53 0100 0000 2718 4022 0297
Variabilní symbol	IČO zaměstnavatele nebo ID plátce
Specifický symbol	u příspěvků Účastníka – nevyplňuje se u příspěvků zaměstnavatele – 0000999900
Pokud je pro poukázání platby použito číslo účtu ve formátu IBAN, specifický symbol se nevyplňuje ani u příspěvků zaměstnavatele. V příkazu k úhradě musí být ve zprávě/sdělení pro příjemce uvedena informace o tom, že se jedná o platbu zaměstnavatele a číslo Smlouvy, na kterou je příspěvek zasílán.	

24. Nedodržuje-li zaměstnavatel při placení příspěvku (nebo jeho části) podmínky stanovené v ZDPS, Obchodních podmínkách nebo ve Smlouvě, posuzuje se tato skutečnost, jako by stanovené podmínky nedodržel účastník.

Čl. 12. Státní příspěvek

1. Účastník má za kalendářní měsíc nárok na jeden státní příspěvek.
2. Včasným a řádným zaplacením alespoň části sjednaného příspěvku Účastníka v minimální výši 500 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 500 Kč a na jeho osobním penzijním účtu není evidováno dostatečné předplatné, nevzniká mu nárok na státní příspěvek, avšak daný kalendářní měsíc je mu započten do spořicí doby.
3. Nárok na státní příspěvek má Účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a který
a) má trvalý pobyt na území České republiky, nebo
b) má bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru a je účasten důchodového pojištění podle českých právních předpisů nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice.
4. K prokázání splnění podmínek vzniku nároku na státní příspěvek je Účastník povinen sdělit Penzijní společnosti rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky, a 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 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 Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru považuje místo, jehož adresu uvedl Účastník ve Smlouvě.
5. 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 500 Kč, pokud je ve Smlouvě sjednán příspěvek Účastníka v minimální výši 500 Kč.
6. Žádost o poskytnutí státního příspěvku podává Penzijní společnost na Ministerstvo financí ČR souhrnně za všechny Účastníky do konce kalendářního měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí.

Výše měsíčního příspěvku Účastníka	Výše měsíčního státního příspěvku
500 až 1 700 Kč	20 % z měsíčního příspěvku Účastníka
více než 1 700 Kč	340 Kč

Čl. 13. Strategie spoření

1. Strategie spoření představuje způsob rozložení peněžních prostředků Účastníka v účastnických fondech. Strategii spoření si Účastník určuje ve Smlouvě.
2. 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.
3. Penzijní společnost obhospodařuje následující fondy:
 - a) Povinný konzervativní účastnický fond doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Konzervativní fond“),
 - b) Etický účastnický fond doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Etický fond“),
 - c) Vyvážený účastnický fond doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Vyvážený fond“),
 - d) Dynamický účastnický fond doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s.,
 - e) Fond pro budoucnost – alternativní účastnický fond doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Fond pro budoucnost“).
4. Účastník může strategii spoření kdykoliv změnit dodatkem ke Smlouvě, pokud nebude mezi 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 má Penzijní společnost právo požadovat zaplacení poplatku, a to samostatnou platbou poukázanou podle Penzijní společnosti Účastníkovi sdělených pokynů. Výši poplatku a způsob jeho úhrady určuje Sazebník poplatků platný ke dni doručení písemné žádosti o změnu strategie spoření do Penzijní společnosti.
5. Pro Fond pro budoucnost platí, že Účastník musí vyplnit investiční dotazník, nesmí odmítnout jeho vyplnění a výsledkem vyhodnocení investičního dotazníku musí být doporučení volby strategie obsahující Fond pro budoucnost. Platí to i pro změnu strategie podle odst. 7 tohoto článku. Při nesplnění těchto podmínek Penzijní společnost Smlouvu nebo její změnu odmítne.
6. Účinnost první změny strategie spoření v kalendářním roce je první den po uveřejnění aktuálních hodnot penzijních jednotek platných pro den doručení žádosti do Penzijní společnosti a účinnost každé další změny v kalendářním roce je první den po uveřejnění aktuálních hodnot penzijních jednotek platných pro den, ve kterém byly splněny obě tyto podmínky:
 - a) byla doručena žádost do Penzijní společnosti,
 - b) byl uhrazen poplatek.
7. Změnou strategie je rozuměno:
 - a) kompletní přeinvestování se změnou budoucího investování, kdy Účastník doplňkového penzijního spoření požaduje
 - odprodat veškeré stávající penzijní jednotky evidované na majetkovém podúčtu k datu nabytí účinnosti změny a
 - realizovat jednorázový nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření k datu nabytí účinnosti změny a
 - realizovat pravidelný nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny,
 - b) jen změna budoucího investování, kdy Účastník doplňkového penzijního spoření požaduje
 - ponechat veškeré stávající penzijní jednotky evidované na majetkovém podúčtu ve stávající investiční struktuře a
 - realizovat pravidelný nákup penzijních jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.
8. Účastnický fond nemá ze zákona právní subjektivitu. Ke všem právním úkonům vykonaným ve spojitosti s obhospodařováním majetku v účastnických fondech je zavázána a oprávněna Penzijní společnost.
9. Znění statutů účastnických fondů je k dispozici na internetových stránkách Penzijní společnosti.

Čl. 14. Určená osoba

1. Určená osoba je fyzická osoba, které při splnění zákonných podmínek vzniká v případě úmrtí Účastníka doplňkového penzijního spoření nárok na výplatu dávky po zemřelém Účastníkovi.
2. Účastník může uvést do Smlouvy jednu nebo více určených osob. Řádná identifikace určené osoby je podmínkou platného sjednání určené osoby. Minimální identifikační údaje určené osoby jsou její jméno (případně jména), příjmení, rodné číslo, bylo-li přiděleno, nebo datum narození a adresa místa pobytu určené osoby v České republice nebo jejího bydliště mimo území České republiky, pokud je tato adresa Účastníkovi

známa.

3. V případě více určených osob na dávce určuje Účastník jejich podíl na této dávce. Součet podílů na dávce všech určených osob musí činit 100 %. Jestliže Účastník ve Smlouvě neuvede konkrétní podíly určených osob na dávce nebo se součet jejich podílů nerovná 100 %, má každá z nich právo na stejný podíl.
4. Určenou osobu nebo její podíl na dávce může Účastník doplňkového penzijního spoření kdykoliv změnit. Účinnost této změny nastává dnem doručení písemného oznámení Penzijní společnosti.
5. Jestliže Účastník ve Smlouvě nesjedná určenou osobu nebo ta zemře dříve než Účastník, stává se odpovídající hodnota prostředků Účastníka předmětem dědictví.

Čl. 15. Osobní penzijní účet

1. Penzijní společnost vede pro každého Účastníka doplňkového penzijního spoření osobní penzijní účet, na kterém eviduje prostředky a penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech. Osobní penzijní účet se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu.
2. Penzijní jednotka představuje podíl Účastníka na majetku v účastnickém fondu. Její hodnota je vyjádřena v české měně a určena s přesností na čtyři desetinná místa bez zaokrouhlování.
3. Aktuální hodnotu penzijní jednotky stanovuje Penzijní společnost minimálně jednou týdně a uveřejňuje do dvou pracovních dnů na internetových stránkách. Aktuální hodnota penzijní jednotky platí ode dne jejího uveřejnění do dne uveřejnění nové hodnoty penzijní jednotky. Uveřejněná aktuální hodnota penzijní jednotky platí pro předchozí období, za které byla stanovena.
4. Přijaté prostředky Účastníka převede Penzijní společnost na účet účastnického fondu v souladu se sjednanou strategií spoření. Na peněžním podúčtu jsou evidovány prostředky Účastníka ke dni, kdy byly připsány na účet účastnického fondu.
5. Ke dni připsání prostředků Účastníka na účet příslušného účastnického fondu připíše Penzijní společnost na majetkový podúčet Účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.
6. Z majetkového podúčtu Účastníka odepíše Penzijní společnost penzijní jednotky a na peněžní podúčet připíše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenému 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 jiné dávky,
 - c) doručení žádosti o převod prostředků k jinému účastnickému fondu Penzijní společnosti,
 - d) zániku doplňkového penzijního spoření určenému v dohodě o ukončení Smlouvy,
 - e) doručení výpovědi Smlouvy,
 - f) kdy se Penzijní společnost dozví o povinnosti vrátit Ministerstvu financí ČR státní příspěvek,
 - g) kdy Penzijní společnost rozhodne o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.
7. Na majetkový podúčet Účastníka je připsán počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty peněžních prostředků evidovaných na peněžním podúčtu Účastníka a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu v souladu s poslední sjednanou strategií spoření a z peněžního podúčtu je odepsána peněžitá částka odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenému aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to ke dni:
 - a) kdy Penzijní společnost obdrží písemné odvolání výpovědi Smlouvy podané v průběhu výpovědní doby,
 - b) kdy Penzijní společnost obdrží písemné odvolání žádosti o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření, jejíž výplata nebyla doposud zahájena,
 - c) kdy vyjde najevo, že žádost o výplatu dávky trpěla vadami, a nemohla tak vyvolat předpokládané právní účinky.
8. Příspěvky, které byly připsány na osobní penzijní účet Účastníka, lze vrátit odesílateli v případě, že se jedná o zřejmý omyl.
9. Odepsat peněžní prostředky z osobního penzijního účtu Účastníka je Penzijní společnost oprávněna zejména:
 - a) při účtování poplatků,
 - b) při zajišťování zákonných povinností,
 - c) v případě rozhodnutí o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků,
 - d) v ostatních případech, které stanovují právní předpisy nebo platná Smlouva.
10. Pokud výše peněžních prostředků evidovaných na peněžním podúčtu nedosahuje výše odpovídající aktuální hodnotě penzijní jednotky účastnického fondu podle sjednané strategie spoření, jsou tyto prostředky evidovány na peněžním podúčtu až do okamžiku připsání dalších peněžních prostředků, za které budou připsány penzijní jednotky.
11. Pro účely připisování penzijních jednotek na majetkový podúčet Účastníka jsou peněžní prostředky nedosahující výše aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu určeny s přesností na čtyři desetinná místa bez zaokrouhlování.

Čl. 16. Převod prostředků Účastníka

1. 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.
2. K žádosti o převod prostředků Účastníka je Účastník povinen doložit písemný souhlas penzijní společnosti, ke které mají být prostředky Účastníka převedeny.
3. Podpis Účastníka musí být buď úředně ověřen, ověřen oprávněným zástupcem Penzijní společnosti nebo ověřen prostřednictvím služby Bank ID.
4. Za převod prostředků k jiné penzijní společnosti je Penzijní společnost oprávněna požadovat poplatek. Účastník je povinen zaplatit poplatek při podání žádosti. Výše poplatku je určena Sazebníkem poplatků platným ke dni doručení písemné žádosti do Penzijní společnosti. Poplatek za převod se nevztahuje na Účastníky, kteří mají v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti započtenou spořicí dobu u Penzijní společnosti minimálně 5 celých let, tj. 60 měsíců.
5. Penzijní společnost převede prostředky Účastníka na základě jeho žádosti a po uhrazení poplatku za převod na uvedený účet jiné penzijní společnosti do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření. Pokud Penzijní společnost neobdrží poplatek za převod do jednoho měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření, může žádost o převod zamítnout.
6. Při převodu prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti se Účastníkovi započítává spořicí doba.
7. Podmínkou převodu prostředků z jiné penzijní společnosti do Penzijní společnosti je uzavření nové Smlouvy s Penzijní společností. Tato Smlouva může nabýt účinnosti nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla předchozí smlouva ukončena.
8. Účastník může bezplatně požádat o převod prostředků z transformovaného fondu penzijního připojištění do účastnických fondů doplňkového penzijního spoření u Penzijní společnosti.
9. Převod prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu je realizován na základě písemné žádosti Účastníka nejdříve ke dni nabytí účinnosti Smlouvy.
10. 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.
11. 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.
12. Do spořicí doby se započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, v platném znění.
13. Zákonný zástupce Účastníka doplňkového penzijního spoření může převést prostředky Účastníka do jiné penzijní společnosti pouze se souhlasem soudu.

Čl. 17. Automatický převod prostředků Účastníka

1. Penzijní společnost má povinnost zajistit, aby nejpozději 5 let před vznikem nároku Účastníka na starobní důchod podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů byly prostředky Účastníka umístěny v Konzervativním fondu s tím, že po tomto datu budou do Konzervativního fondu umisťovány i všechny další příspěvky zaplacené na Smlouvu (dále jen „Automatický převod prostředků“). U žen se při stanovení věku nároku na starobní důchod ze zákona postupuje jako u stejně narozeného muže.
2. Před provedením Automatického převodu prostředků Penzijní společnost Účastníka písemně upozorní na možnost převést si prostředky do jiného účastnického fondu, než který je v upozornění na Automatický převod prostředků nabízen, nebo na možnost odmítnout Automatický převod prostředků. Účastník zároveň obdrží informace, jak tak může učinit, a bude informován o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.
3. Pokud Účastník v souvislosti s upozorněním na Automatický převod prostředků požádá Penzijní společnost o převod prostředků do jiného účastnického fondu nebo odmítne Automatický převod prostředků, Penzijní společnost žádosti vyhová, jestliže ji obdrží ne dříve než 60 dnů před navrhovaným provedením Automatického převodu prostředků. Pro účely Automatického převodu prostředků nepovažuje Penzijní společnost za odmítnutí Automatického převodu prostředků změnu strategie spoření, kterou učiní Účastník jinak než postupem popsáním v upozornění na Automatický převod prostředků.
4. Pokud Penzijní společnost a Účastník uzavřou Smlouvu v době, kdy Účastníkovi zbývá méně než 5 let a 60 dní do vzniku nároku na starobní důchod podle odstavce 1 a Smlouva bude uzavřena se strategií spoření odlišnou od strategie popsané v odstavci 1, je rozhodnutí Účastníka o určení strategie spoření pro Penzijní společnost zavazující. Pro účely Automatického převodu prostředků jej bude považovat za žádost Účastníka o převod prostředků do jiného účastnického fondu, respektive za odmítnutí Automatického převodu prostředků, který v takovém případě nebude Penzijní společnost Účastníkovi nabízet.

5. Penzijní společnost má také povinnost zajistit, aby po dobu výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu byly prostředky Účastníka umístěny do Konzervativního fondu.

Čl. 18. Dávky z doplňkového penzijního spoření

1. Po splnění podmínek stanovených Smlouvou a ZDPS má Účastník doplňkového penzijního spoření nárok na výplatu některé z těchto dávek:
 - a) starobní penze na určenou dobu,
 - b) invalidní penze na určenou dobu,
 - c) jednorázového vyrovnání,
 - d) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
 - e) úhrady jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
 - f) odbytného,
 - g) částečného odbytného.
2. Účastník doplňkového penzijního spoření je oprávněn požádat o výplatu dávky kdykoliv po splnění všech podmínek pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření. Zákonný zástupce nezletilého Účastníka je oprávněn požádat o výplatu dávky po splnění všech podmínek a pouze se souhlasem soudu. Podrobné podmínky jsou uvedeny u jednotlivých typů dávek.
3. Dávky doplňkového penzijního spoření vyplácí Penzijní společnost na základě písemné žádosti. Žádost o dávku musí být úplná, opatřena všemi požadovanými doklady prokazujícími vznik nároku na dávku a řádně doručena Penzijní společnosti. Žádost o výplatu dávky musí obsahovat úředně ověřený podpis žadatele nebo musí být podpis ověřen oprávněným zástupcem Penzijní společnosti.
4. K některým žádostem o výplatu dávky musí být přiložena ověřená listina bez pochyb prokazující splnění podmínek pro vznik nároku na dávku. Tyto zvláštní požadavky jsou uvedeny u jednotlivých typů dávek.
5. Oprávněná osoba žádající o výplatu dávky z doplňkového penzijního spoření nese odpovědnost za podání formálně a věcně bezvadné žádosti.
6. Pro výplatu dávek z doplňkového penzijního spoření platí tato pravidla:
 - a) Po platném podání žádosti o výplatu dávky odepíše Penzijní společnost z majetkového podúčtu penzijní jednotky a na peněžní podúčet připsá peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, s výjimkou situací uvedených v čl. 15 odst. 6 těchto Obchodních podmínek.
 - b) Pro stanovení hodnoty prostředků určených k výplatě dávky je rozhodný den odepsání penzijních jednotek z majetkového účtu.
 - c) S výjimkou převodu prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti a výplaty dávek podle odst. 1 písm. d a písm. e tohoto článku se výše prostředků určených k výplatě zaokrouhuje na celé koruny dolů.
 - d) Má-li být dávka 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.
 - e) Splatností ve smyslu předchozího bodu se rozumí datum, kdy jsou peněžní prostředky odepsány z bankovního účtu Penzijní společnosti.
7. Dávky z doplňkového penzijního spoření vyplácí Penzijní společnost bankovním převodem, poštovní poukázkou nebo osobním výběrem prostředků v pobočkách České spořitelny. Způsob výplaty dávky určuje žadatel v žádosti o výplatu dávky. S výjimkou výplaty penzí má právo požádat o výplatu dávky více způsoby současně.
8. Jestliže je hodnota peněžních prostředků určená k výplatě nižší, než činí náklady spojené s jejich výplatou způsobem určeným oprávněnou osobou, umožňuje Penzijní společnost výplatu těchto prostředků pouze osobním výběrem ve vybrané pobočce České spořitelny. Příjemce dávky je o možnosti výběru peněžních prostředků informován dopisem.
9. Jestliže je zahájena výplata dávky ze všech prostředků z doplňkového penzijního spoření, není již možné na takové doplňkové penzijní spoření nadále přispívat; Účastník však může uzavřít novou Smlouvu. V případě, že je dávka vyplácena pouze z části prostředků, mohou být příspěvky na Smlouvu nadále zasílány.
10. Pokud o to Účastník doplňkového penzijního spoření, určená osoba nebo dědic zemřelého Účastníka písemně požádají, mohou být dávky vypláceny i do zahraničí.
11. Náklady na výplatu prostředků vnitrostátním bankovním převodem hradí Penzijní společnost. Náklady spojené s výplatou prostředků jiným způsobem nese příjemce prostředků. Náklady spojené s výplatou prostředků mezinárodním bankovním převodem hradí příjemce. Poplatek může být zvýšen o poplatky účtované bankou příjemce. O tyto náklady je Penzijní společnost oprávněna ponížít vyplácenou dávku z doplňkového penzijního spoření.

Čl. 19. Starobní penze na určenou dobu

1. Nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu má Účastník doplňkového penzijního spoření, který splňuje tyto podmínky:
 - a) dosáhl věku 60 let,
 - b) získal spořicí dobu v délce nejméně 120 kalendářních měsíců a
 - c) podal úplnou žádost o výplatu starobní penze na určenou dobu.
2. Starobní penze na určenou dobu je vyplácena podle toho, jak je určeno v žádosti o její výplatu. Žádost musí být písemná. Je možné v ní zvolit vyplácení ve splátkách v určené výši nebo v určeném počtu splátek. Jednou zvolený způsob výplaty už nemůže být později změněn.
3. Splátky starobní penze jsou vypláceny měsíčně nebo čtvrtletně. Je-li výše splátky nižší než 500 Kč, je vyplácena jedenkrát za kalendářní rok, pokud nebylo dohodnuto jinak.
4. Výplata splátek je zahájena do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena Penzijní společnosti. Splátky penzí jsou splatné do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období.
5. Doba výplaty starobní penze na určenou dobu musí trvat nejméně 3 roky.
6. Účastník může požádat o pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu, a to i opakovaně.
7. V písemné žádosti o pozastavení výplaty starobní penze musí být stanovena doba, na kterou má Penzijní společnost výplatu pozastavit. Žádost o pozastavení výplaty je účinná prvním dnem po doručení této žádosti do Penzijní společnosti. Je-li však žádost o pozastavení výplaty doručena později než 5 pracovních dní před nejbližší výplatou splátky penze, bude výplata pozastavena od druhé nejbližší následující penze.
8. Penzijní společnost je oprávněna za pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu vybírat poplatek, který bude odečten z vyplácené penze. Výši poplatku určuje Sazebník poplatků platný ke dni, kdy bude doručena písemná žádost o pozastavení výplaty.
9. Po dobu výplaty starobní penze na dobu určenou jsou prostředky Účastníka umístěny do Konzervativního fondu, nedohodnou-li se Účastník a Penzijní společnost jinak.

Čl. 20. Starobní penze ve formě předdůchodu

1. Nárok na výplatu předdůchodu má Účastník doplňkového penzijního spoření, který splňuje tyto podmínky:
 - a) dosáhl věku, který je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění (u žen se postupuje jako u stejně narozeného muže),
 - b) získal spořicí dobu v délce nejméně 120 kalendářních měsíců; tato podmínka se nevyžaduje, pokud je Účastník zaměstnancem, za kterého je podle zákona č. 324/2025 Sb. zaměstnavatel povinen hradit příspěvek na doplňkové penzijní spoření,
 - c) a podal úplnou žádost o výplatu starobní penze ve formě předdůchodu.
2. Starobní penze na určenou dobu je považována za předdůchod, pokud splňuje tyto podmínky:
 - a) výplatu splátek dohodly smluvní strany tak, aby skončila nejdříve tehdy, kdy Účastníkovi do dosažení důchodového věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod budou zbývat nejvýše tři roky; u Účastníka, za kterého je podle zákona č. 324/2025 Sb. zaměstnavatel povinen hradit příspěvek, může výplata skončit nejdříve tehdy, kdy mu do dosažení důchodového věku budou zbývat nejvýše tři roky a devět měsíců,
 - b) výplatu splátek sjednaly smluvní strany v neklesající výši, měsíčně a bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit a
 - c) výše splátky v době započetí výplaty předdůchodu činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení předdůchodu.
3. Doba výplaty předdůchodu musí trvat nejméně dva roky. U Účastníka, za kterého je zaměstnavatel povinen hradit příspěvek podle zákona č. 324/2025 Sb., musí výplata trvat nejméně patnáct měsíců.
4. Penzijní společnost má povinnost vůči příjemci dávky, jeho zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení oznámit elektronicky nejpozději v den vyplacení první splátky předdůchodu den zahájení vyplácení předdůchodu a nejpozději v den vyplacení poslední splátky předdůchodu den ukončení vyplácení předdůchodu.
5. V žádosti o výplatu předdůchodu je nutné uvést název, případně i číselné označení zdravotní pojišťovny, u které je příjemce dávky pojištěn podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění. Účastník má povinnost sdělit Penzijní společnosti bez zbytečného odkladu změnu zdravotní pojišťovny, pokud k takové změně během vyplácení předdůchodu dojde.
6. V případě, že naspořené prostředky v průběhu vyplácení již nedostačují k výplatě splátky starobní penze na určenou dobu, jsou zbývající prostředky vypláceny v termínu pro výplatu nejbližší splátky.
7. Po dobu výplaty předdůchodu jsou prostředky Účastníka umístěny do Konzervativního fondu, nedohodnou-li

Čl. 21. Invalidní penze na určenou dobu

1. Nárok na výplatu invalidní penze na určenou dobu má Účastník doplňkového penzijního spoření, pokud:
 - a) pobírá důchod pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění,
 - b) získal spořicí dobu v délce nejméně 36 kalendářních měsíců a
 - c) podal úplnou žádost o výplatu invalidní penze na určenou dobu.
2. Žádost o invalidní penzi na určenou dobu je nutné podat písemně. Je umožněno v ní zvolit vyplácení ve splátkách v určené výši nebo v určeném počtu splátek. Jednou zvolený způsob výplaty už nemůže být později změněn.
3. K žádosti o výplatu invalidní penze na určenou dobu je budoucí příjemce dávky povinen prokázat, že pobírá důchod pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění.
4. Splátky invalidní penze jsou vypláceny měsíčně nebo čtvrtletně. Je-li výše splátky nižší než 500 Kč, je vyplácena jedenkrát za kalendářní rok.
5. Výplata splátek je zahájena nejpozději na konci kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla žádost o výplatu doručena Penzijní společnosti. Splátky penzí jsou splatné do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období.
6. Doba výplaty invalidní penze na určenou dobu musí trvat nejméně 3 roky.
7. Účastník může požádat o pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu, a to i opakovaně.
8. V písemné žádosti o pozastavení výplaty invalidní penze musí být stanovena doba, na kterou má Penzijní společnost výplatu pozastavit. Žádost o pozastavení výplaty je účinná prvním dnem po doručení této žádosti do Penzijní společnosti. Je-li však žádost o pozastavení výplaty doručena později než 5 pracovních dní před nejbližší výplatou splátky penze, bude výplata pozastavena od druhé nejbližší následující penze.
9. Penzijní společnost je oprávněna za pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu vybírat poplatek, který je odečten z vyplácené penze. Výši poplatku určuje Sazebník poplatků platný ke dni, kdy bude doručena písemná žádost o pozastavení výplaty.
10. Po dobu výplaty invalidní penze na dobu určenou jsou prostředky Účastníka umístěny do Konzervativního fondu, nedohodnou-li se Účastník a Penzijní společnost jinak.

Čl. 22. Jednorázové vyrovnání

1. Nárok na výplatu jednorázového vyrovnání má Účastník doplňkového penzijního spoření, který splňuje tyto podmínky:
 - a) dosáhl věku 60 let,
 - b) získal spořicí dobu v délce nejméně 120 kalendářních měsíců a
 - c) podal úplnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání.
2. Nárok na výplatu jednorázového vyrovnání má také Účastník doplňkového penzijního spoření, který:
 - a) uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření do 29. prosince 2023; tato podmínka se považuje za splněnou i tehdy, pokud byly na jeho Smlouvu převedeny prostředky z penzijního připojištění nebo z doplňkového penzijního spoření, které bylo uzavřeno do 29. prosince 2023,
 - b) z důvodu přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění nesplňuje podmínky pro vznik nároku na státní příspěvek, a
 - c) nesplňuje podmínky uvedené v odst. 1 písm. a) a b).
3. Jednorázové vyrovnání podle odstavce 2 lze vyplatit pouze ze všech prostředků Účastníka a nelze kombinovat s jinou dávkou.
4. Pokud jsou splněny všechny podmínky pro výplatu jednorázového vyrovnání, vyplatí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, na který byl nebo měl být zaplacen poslední příspěvek Účastníka doplňkového penzijního spoření.
5. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který měl před podáním žádosti o jeho výplatu na své Smlouvě přerušeno placení svých příspěvků, je vyplaceno jednorázové vyrovnání do jednoho měsíce ode dne doručení písemné žádosti o jeho výplatu.
6. Účastník doplňkového penzijního spoření může požádat o vypořádání všech svých prostředků zvolením kombinace výplaty jednorázového vyrovnání a jedné z těchto dávek:
 - a) starobní penze na určenou dobu,
 - b) invalidní penze na určenou dobu,
 - c) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo
 - d) úhrady jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,pokud minimální podíl jednorázového vyrovnání na hodnotě vyplácených prostředků bude činit alespoň

Čl. 23. 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 Účastník doplňkového penzijního spoření, který splňuje tyto podmínky:
 - dosáhl věku 60 let,
 - získal spořicí dobu v délce nejméně 120 kalendářních měsíců a
 - podal úplnou žádost o úhradu jednorázového pojistného.
- Penzijní společnost sdělí budoucímu příjemci dávky do 7 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného hodnotu naspořených prostředků ke dni doručení žádosti.
- Budoucí příjemce dávky je povinen předložit Penzijní společnosti pojistnou smlouvu, kterou uzavřel s životní pojišťovnou a která obsahuje všechny zákonné požadavky, a to do 6 měsíců ode dne podání žádosti o úhradu jednorázového pojistného, jinak Penzijní společnost žádost zamítne. Smlouva bude v takovém případě nadále účinná a naspořené prostředky budou opětovně investovány podle aktuálních hodnot penzijních jednotek.
- Předložená pojistná smlouva musí splňovat následující podmínky:
 - v případě sjednání výplaty doživotní penze musí být výplata důchodu stanovena v pravidelných peněžitých splátkách v neklesající výši, které musí být vypláceny doživotně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok, nebo
 - v případě sjednání výplaty penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu musí doba výplaty důchodu v přesně stanovené výši trvat nejméně 3 roky a v případě, kdy jsou splněny podmínky, za kterých lze výplatu starobní penze na určenou dobu považovat za předdůchod, nejméně 2 roky.
- Jestliže pojistná smlouva zákonné podmínky nesplňuje, upozorní Penzijní společnost budoucího příjemce dávky písemně do 5 pracovních dnů ode dne jejího předložení.
- Penzijní společnost provede úhradu jednorázového pojistného na účet pojišťovny uvedený v předložené pojistné smlouvě do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla pojistná smlouva předložena Penzijní společnosti.
- Případný doplatek státního příspěvku pošle Penzijní společnost neprodleně po jeho obdržení způsobem uvedeným v žádosti o dávku.

Čl. 24. Odbytné

- Aby Účastníkovi vznikl nárok na výplatu odbytného, je potřeba splnit tyto podmínky:
 - doplňkové penzijní spoření zaniklo uplynutím výpovědní doby nebo na základě naší dohody,
 - spořicí doba trvala nejméně 24 kalendářních měsíců,
 - nedošlo k převodu naspořených prostředků k jiné penzijní společnosti a
 - byla podána úplná žádost o výplatu odbytného.
- Odbytné Účastníkovi doplňkového penzijního spoření náleží také 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.
- Penzijní společnost vyplatí odbytné do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti oprávněné osoby o jeho výplatu. U žádosti Účastníka se lhůta pro výplatu počítá po uplynutí výpovědní doby.

Čl. 25. Částečné odbytné

- Aby Účastníkovi vznikl nárok na výplatu částečného odbytného, je třeba splnit tyto podmínky:
 - dosažení věku 18 let,
 - trvání spořicí doby nejméně 120 kalendářních měsíců,
 - během posledních 24 kalendářních měsíců nedošlo k převodu naspořených prostředků k jiné penzijní společnosti a
 - v průběhu 24 kalendářních měsíců po dosažení věku 18 let Účastník podal úplnou žádost o výplatu částečného odbytného.
- Částečné odbytné je tvořeno jednou třetinou naspořených prostředků Účastníka bez příspěvků zaměstnavatele a bez státních příspěvků. Veškeré státní příspěvky a příspěvky zaměstnavatele zůstávají nadále na Smlouvě. Podáním žádosti ani výplatou částečného odbytného Účastníkova Smlouva nezaniká.

Čl. 26. Dávky po zemřelém Účastníkovi doplňkového penzijního spoření

1. Určená osoba má nárok na výplatu jednorázového vyrovnání, pokud Účastník doplňkového penzijního spoření zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na starobní penzi na určenou dobu, invalidní penzi na určenou dobu, jednorázové vyrovnání nebo na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, a dávka nebyla zemřelému Účastníkovi vyplacena.
2. 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.
3. Jednorázové vyrovnání vyplatí Penzijní společnost určené osobě do jednoho měsíce ode dne, kdy do Penzijní společnosti doručí písemnou žádost o jeho výplatu, pokud je prokázána smrt Účastníka.
4. Odbytné náleží určené osobě, pokud Účastník doplňkového penzijního spoření zemřel a nevznikl mu nárok na starobní penzi na určenou dobu, invalidní penzi na určenou dobu, jednorázové vyrovnání ani na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
5. Odbytné vyplatí Penzijní společnost určené osobě do jednoho měsíce ode dne, kdy do Penzijní společnosti doručí písemnou žádost o jeho výplatu, pokud je současně prokázána smrt Účastníka.
6. K žádosti určené osoby o výplatu dávky po zemřelém Účastníkovi doplňkového penzijního spoření musí být přiložena ověřená kopie úmrtního listu Účastníka. V případě, že je určená osoba nezletilá nebo omezená ve svéprávnosti, podává žádost o výplatu dávky po zemřelém Účastníkovi zákonný zástupce a k žádosti navíc dokládá ověřenou kopii rodného listu, případně usnesení soudu o ustanovení opatrovníka.
7. Pokud se Penzijní společnost dozví, že Účastník doplňkového penzijního spoření zemřel, a uvedl-li ve Smlouvě adresu místa pobytu určené osoby v České republice nebo bydliště určené osoby mimo území České republiky, informuje Penzijní společnost určenou osobu do dvou měsíců od okamžiku, kdy se věrohodně dozví o úmrtí Účastníka, o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření. V této informaci uvede, na jaký typ dávky má určená osoba nárok.
8. Jestliže Účastník uvedl nepravdivé nebo neúplné údaje určené osoby, není Penzijní společnost povinna určenou osobu o jejím nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření informovat.
9. Zemřel-li Účastník, který neuvedl určenou osobu, stává se odbytné nebo jednorázové vyrovnání předmětem dědictví. Jednorázové vyrovnání nebo odbytné je dědici vyplaceno do jednoho měsíce ode dne, kdy do Penzijní společnosti doručí písemnou žádost o výplatu dávky, pokud je prokázána smrt Účastníka.
10. K žádosti dědice o výplatu dávky po zemřelém Účastníkovi musí být přiložena ověřená kopie pravomocného rozhodnutí soudu o vypořádání dědictví. V případě, že je dědicem osoba nezletilá nebo omezená ve svéprávnosti, podává žádost o výplatu dávky po zemřelém Účastníkovi zákonný zástupce a k žádosti navíc dokládá ověřenou kopii rodného listu, případně usnesení soudu o ustanovení opatrovníka.

Čl. 27. Služba Garance

1. Služba Garance při splnění uvedených podmínek zaručuje Účastníkovi, že i v případě poklesu hodnot penzijních jednotek dostane ze svého doplňkového penzijního spoření minimálně částku, která byla uhrazena jako příspěvky Účastníka a příspěvky zaplacené za Účastníka doplňkového penzijního spoření zaměstnavatelem. Pro poskytnutí služby Garance a následné plnění ze služby je potřeba splnit tyto podmínky:
 - a) doba trvání Smlouvy u Penzijní společnosti, která je počítána od data účinnosti Smlouvy, je vyšší než 10 let; v případě, že na Smlouvu byly převedeny prostředky Účastníka z transformovaného fondu Penzijní společnosti, počítá Penzijní společnost dobu trvání příslušné Smlouvy od data účinnosti smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem u Penzijní společnosti,
 - b) Účastníkovi vznikl nárok na výplatu starobní penze na určenou dobu, úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi, jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu anebo na jednorázové vyrovnání a zároveň mu nárok na základě jeho žádosti byl přiznán, a
 - c) všechny prostředky Účastníka byly po celou dobu spoření u Penzijní společnosti umístěny pouze v Konzervativním fondu anebo Etickém fondu anebo ve Vyváženém fondu anebo v Transformovaném fondu penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s., přičemž nejméně po dobu 5 let před uplatněním a přiznáním nároku na dávku je zapotřebí trvalého umístění všech peněžních prostředků jen v Konzervativním fondu.
2. Částka k výplatě pro účely služby Garance je:
 - a) v případě jednorázového vyrovnání částka, která má být Účastníkovi doplňkového penzijního spoření vyplacena jako jednorázové vyrovnání,
 - b) v případech jednorázového pojistného pro doživotní penzi a jednorázového pojistného pro penzi

na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu částka, která má být vyplacena jako jednorázové pojistné,

c) v případě starobní penze na určenou dobu částka ve výši prostředků Účastníka určených k výpočtu první splátky penze.

3. Garantovaná částka pro účely služby Garance je:

- a) v případě Účastníka, jehož prostředky byly převedeny z transformovaného fondu Penzijní společnosti, součet uhrazených příspěvků Účastníka, příspěvků zaměstnavatele a příspěvků hrazených za Účastníka třetí osobou ve výši odpovídající příslušné dávce, která Účastníkovi byla přiznána a dosud mu nebyla vyplacena,
- b) 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,
- c) 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.

4. Pokud Účastník doplňkového penzijního spoření splní podmínky pro poskytnutí plnění ze služby Garance a garantovaná částka je v době, kdy je Účastníkovi přiznán nárok na dávku, vyšší než částka k výplatě, Penzijní společnost zajistí, aby Účastníkovi:

- a) v případech jednorázového vyrovnání, jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu byla vyplacena garantovaná částka, nebo
- b) v případě starobní penze na určenou dobu byla první splátka penze stanovena z garantované částky.

5. V případě, že na Smlouvu byly převedeny prostředky Účastníka z transformovaného fondu Penzijní společnosti a současně od data účinnosti Smlouvy u Penzijní společnosti neuplynulo 5 let, postačí, že všechny Účastníkovy peněžní prostředky byly v Konzervativním fondu shromážděny nepřetržitě po dobu účinnosti Smlouvy.

Čl. 28. Doplňkové služby

1. Služba Příspěvek na míru zajišťuje automatickou úpravu výše sjednaného příspěvku Účastníka v závislosti na výši příspěvku, který je skutečně hrazen, s cílem dosáhnout maximálního nároku Účastníka na státní podporu. Služba je poskytována ve variantě „státní příspěvek a daňový odpočet“ a ve variantě „daňový odpočet“. Varianta „státní příspěvek a daňový odpočet“ je určena Účastníkům bez přiznaného starobního důchodu s cílem dosáhnout maximálního nároku Účastníka na státní příspěvek za daný kalendářní měsíc a následně i maximálního využití 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. Varianta „daňový odpočet“ je určena Účastníkům s přiznaným starobním důchodem s cílem dosáhnout maximálního využití odpočtu příspěvků Účastníka na doplňkové penzijní spoření od základu daně. Pro obě varianty služby platí, že je může Účastník kdykoliv sjednat nebo zrušit dodatkem ke Smlouvě. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení do Penzijní společnosti.
2. Služba E-mailová komunikace umožňuje, aby byla Účastníkovi veškerá korespondence ze strany Penzijní společnosti zasílána na zvolenou e-mailovou adresu. Formát e-mailové komunikace umožňuje Penzijní společnosti poskytovat Účastníkovi podrobnější informace k jeho Smlouvě. Službu může Účastník sjednat při uzavírání Smlouvy nebo později dodatkem ke Smlouvě. Dodatkem ke Smlouvě může Účastník službu i kdykoli zrušit. Účinnost těchto změn je dnem doručení oznámení do Penzijní společnosti.
3. Služba SMS komunikace umožňuje, aby byly Účastníkovi na zvolené telefonní číslo zasílány SMS zprávy s vybranými informacemi o Smlouvě. Službu může Účastník sjednat při uzavírání Smlouvy nebo později dodatkem ke Smlouvě. Dodatkem ke Smlouvě může Účastník službu i kdykoli zrušit. Účinnost těchto změn je dnem doručení oznámení do Penzijní společnosti.
4. Služba Elektronické vystavování dokumentů umožňuje, aby Účastníkovi byla veškerá korespondence zasílána do mobilního a internetového bankovníctví České spořitelny. Dokumenty jsou zasílány elektronicky ve formátu PDF. Na doručení dokumentu je Účastník upozorněn e-mailem, a pokud má i mobilní bankovníctví, notifikací v telefonu. Službu může Účastník jako uživatel mobilního a internetového bankovníctví sjednat při uzavírání Smlouvy nebo později dodatkem ke Smlouvě. Dodatkem ke Smlouvě může Účastník službu i kdykoli zrušit. Účinnost těchto změn je dnem doručení oznámení do Penzijní společnosti.
5. Služba Postupné přeinvestování snižuje riziko spojené s jednorázovým investováním vyšší částky tím, že prostředky nejdříve zainvestuje do Konzervativního fondu a následně je v průběhu dvanácti měsíců postupně přeinvestuje do sjednané strategie spoření. Službu lze využít pro Smlouvu, na které Účastník v rámci sjednané strategie spoření zvolil jiné rozložení prostředků než jen do Konzervativního fondu.
6. Službu Postupné přeinvestování může Účastník sjednat při uzavírání Smlouvy nebo kdykoliv později dodatkem ke Smlouvě. Službu sjednanou dodatkem ke Smlouvě může Účastník dodatkem ke Smlouvě i

kdykoli zrušit. Účinnost těchto změn je dnem doručení oznámení do Penzijní společnosti. Službu ruší i změna strategie provedená Účastníkem podle čl. 13 odst. 7 písm. a těchto Obchodních podmínek a provedení Automatického převodu prostředků podle čl. 17 těchto Obchodních podmínek. Po zrušení služby dojde k jednorázovému investování prostředků podle sjednané strategie spoření.

7. Služba Postupné přinvestování sjednaná při uzavírání Smlouvy se použije na převod prostředků Účastníka z transformovaného fondu Penzijní společnosti nebo na převod prostředků Účastníka z jiné penzijní společnosti do Penzijní společnosti, a to bez ohledu na výši převáděných prostředků. Na pozdější doplatky převedených prostředků se služba použije jen tehdy, když doplatek činí aspoň 2 500 Kč.
8. Služba Postupné přinvestování sjednaná dodatkem ke Smlouvě se použije na jednorázový vklad Účastníka podle čl. 11 odst. 21 těchto Obchodních podmínek ve výši alespoň 25 000 Kč, pokud Účastník při poukázání platby jednorázového vkladu použil specifický symbol 0000777700.
9. Pro zajištění popsaného cíle služby Příspěvek na míru má Penzijní společnost právo službu Příspěvek na míru ve variantě „státní příspěvek a daňový odpočet“ na Účastníkově Smlouvě změnit na variantu „daňový odpočet“ v případě, že se dozví, že Účastníkovi byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění. Tuto změnu má Penzijní společnost právo provést zpětně ke dni, ke kterému byl Účastníkovi přiznán starobní důchod z důchodového pojištění. Penzijní společnost si také vyhrazuje právo upravit nebo zrušit službu Příspěvek na míru, zejména kvůli takovým změnám v legislativě, které mají vliv na plnění účelu služby. O případných změnách služby Penzijní společnost informuje alespoň 3 měsíce předem, a to na svých internetových stránkách a případně i dalšími vhodnými způsoby.
10. Pro zajištění funkčnosti elektronického zasílání dokumentů může Penzijní společnost kontrolovat, že Účastník má zřízeno mobilní a internetové bankovníctví České spořitelny, a pokud tomu tak není, je oprávněna službu Elektronické vystavování dokumentů z Účastníkovy Smlouvy s okamžitou platností odstranit. Ze stejného důvodu je Penzijní společnost oprávněna odstranit z Účastníkovy Smlouvy službu E-mailová komunikace, pokud se jí e-mail zaslaný na Účastníkem sdělenou e-mailovou adresu vrátí jako nedoručitelný.
11. V případě souběžného sjednání služby E-mailová komunikace a služby Elektronické vystavování dokumentů bude korespondence zasílána Účastníkovi do jeho mobilního a internetového bankovníctví České spořitelny.
12. Využívání služby E-mailová komunikace a služby SMS komunikace lze zahájit i ukončit i pomocí telefonického oznámení Účastníka uskutečněného voláním z jeho mobilního bankovníctví George nebo na telefonní číslo +420 277 207 207, a v případě, že Účastník má sjednanou službu E-mailová komunikace, také elektronicky ze zvolené e-mailové adresy Účastníka na e-mailovou adresu info@csps.cz.
13. Využívání služby Příspěvek na míru lze v případě, že Účastník má sjednanou službu E-mailová komunikace, zahájit i ukončit také pomocí elektronického oznámení ze zvolené e-mailové adresy Účastníka na e-mailovou adresu info@csps.cz.
14. Přehled aktuálně poskytovaných služeb je zveřejněn na internetových stránkách www.csps.cz/sluzby.

Čl. 29. Odpovědnost za škodu

1. Penzijní společnost neodpovídá za škodu, která vznikla zpřístupněním zpráv zaslaných telefonem či prostřednictvím elektronických prostředků třetím osobám.
2. Penzijní společnost neodpovídá za škodu, kterou Účastník utrpí v důsledku včasného neoznámení změny údajů týkajících se jeho osoby nebo v důsledku nedostatečného doložení této změny.
3. 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.
4. Penzijní společnost nenese odpovědnost za případné škody, pokud Účastníkovi vznikly v důsledku chybné či nedbalé identifikace příspěvku ze strany Účastníka, popřípadě zaměstnavatele Účastníka.

Čl. 30. Obecné podmínky poskytovaných služeb

1. Penzijní společnost má vůči Účastníkovi doplňkového penzijního spoření nárok na úplatu za obhospodařování majetku v účastnických fondech a úplatu za zhodnocení majetku v účastnických fondech. Podrobnější informace o úplatě, její výši a způsobu výpočtu jsou uvedeny ve statutu příslušného účastnického fondu. Účastník má právo kdykoliv bezplatně požádat o listinný výtisk statutu.
2. Účastník je povinen Penzijní společnosti uhradit poplatek za poskytnuté služby či realizaci pokynu podle Sazebníku poplatků platného v den provedení zpoplatněného jednání, pokud není v Sazebníku poplatků uvedeno, že se jedná o bezplatný úkon. U služeb označených v Sazebníku poplatků je Penzijní společnost oprávněna si účtovat poplatek započíst vůči prostředkům příchozím na peněžní podúčet Účastníka. Toto započtení nemá vliv na nárok Účastníka na státní příspěvek. V ostatních případech je zpoplatněná služba Penzijní společností poskytnuta bez zbytečného odkladu poté, co je na účet Penzijní společnosti Účastníkem uhrazen podle sdělených pokynů poplatků. V případě, že byla Účastníkovi služba již poskytnuta, aniž byl

- poplatek uhrazen, je 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.
3. Dávky z doplňkového penzijního spoření jsou při jejich výplatě daněny v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.
 4. Účastník se může se svými stížnostmi nebo podněty obracet na informační linku, obchodní místa nebo přímo na Penzijní společnost. Reklamace Účastníků doplňkového penzijního spoření a jiných oprávněných osob vyřizuje Penzijní společnost v souladu s aktuálním zněním reklamačního řádu zveřejněného na internetových stránkách Penzijní společnosti. Účastník má možnost se dále obrátit na ombudsmana finanční skupiny České spořitelny, jehož posouzení je ovšem nezávazné. Kontakty na ombudsmana finanční skupiny České spořitelny jsou uvedeny na internetových stránkách České spořitelny www.csas.cz.
 5. V souladu se zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, v platném znění má Účastník, který je spotřebitelem, právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi Účastníkem a Penzijní společností, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu uvedeného zákona. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů mezi Účastníkem a Penzijní společností je finanční arbitr ve smyslu zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, v platném znění. Bližší informace o finančním arbitrovi a řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra je možné získat na adrese sídla finančního arbitra, Legerova 1581/69, Praha 1, 110 00, telefonní číslo +420 257 042 070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz. Internetové stránky finančního arbitra jsou www.finarbitr.cz. Právo Účastníka obrátit se na soud tímto není dotčeno.

Čl. 31. Závěrečná ustanovení

1. Se spořením v doplňkovém penzijním spoření je spojeno riziko ztráty hodnoty vložených prostředků. S potenciálně vyšší výnosovostí investiční strategie je obvykle spojeno větší riziko. Minulé ani současné výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.
2. Penzijní společnost odpovídá Účastníkovi za včasné a řádné plnění svých závazků.
3. S výjimkou splatné splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu a nároku na převod prostředků k jiné penzijní společnosti se nároky z doplňkového penzijního spoření nepromlčují. Nárok na výplatu splátky starobní penze nebo invalidní penze 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 nepožádal o převod prostředků k jiné penzijní společnosti do tří let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření, které zaniklo písemnou dohodou nebo uplynutím výpovědní doby.
4. V případě provedení změny obchodního názvu služby, změny formulářů, provozu obchodních míst nebo jiných podobných změn, které nemají vliv na vzájemná práva a povinnosti smluvních stran, se nejedná o změnu Smlouvy nebo Obchodních podmínek.
5. Podpisem Smlouvy Účastník souhlasí:
 - a) s tím, aby Penzijní společnost plnila své zákonné informační povinnosti vůči Účastníkovi též prostřednictvím internetových stránek Penzijní společnosti,
 - b) s nešifrovaným přenosem osobních údajů, včetně údajů podléhajících povinnosti zachovávat mlčenlivost, na jím zvolenou e-mailovou adresu nebo telefonní číslo; Účastník bere na vědomí, že Penzijní společnost při takovém přenosu dat nezaručuje ochranu jejich obsahu proti možnému neoprávněnému přístupu třetích osob,
 - c) se zasíláním oznámení, sdělení a jiných zpráv Penzijní společností prostřednictvím elektronických prostředků (zejména e-mailu) nebo SMS zpráv, pokud má Penzijní společnost takový kontakt k dispozici; obdobně souhlasí se zasíláním obchodních sdělení v elektronické i písemné formě.Tento svůj souhlas má Účastník právo kdykoliv odvolat.
6. Vybrané změny, jako změnu adresy, jména či příjmení Účastníka, který má trvalé bydliště na území České republiky, nebo dalších údajů, které se stanou předmětem dohody, může Účastník oznámit e-mailem, pokud nejsou Penzijní společností vyžadovány v písemné podobě. Změnu kontaktních údajů, jako telefonního čísla, e-mailové adresy (kromě e-mailové adresy zvolené pro službu E-mailová komunikace), nebo dalších údajů stanovených Penzijní společností lze navíc oznámit i telefonicky prostřednictvím volání z Účastníkova mobilního bankovníctví George nebo na telefonní číslo + 420 277 207 207.
7. Účinnost změn je dnem doručení oznámení do Penzijní společnosti, není-li v Obchodních podmínkách stanoveno jinak. Písemné dokumenty doručené do Penzijní společnosti do 12:00 hodin příslušného dne jsou v rámci tohoto dne zpracovány. Písemné dokumenty doručené po tomto termínu a čase mohou být zpracovány nejbližší následující pracovní den.
8. Z jakéhokoliv oznámení, pokynu či žádosti musí být bez pochyb zřejmé, co žadatel/Účastník požaduje a jaké Smlouvy se týká. Penzijní společnost doporučuje pro zajištění hladkého zpracování žádostí uvádět celé jméno a příjmení Účastníka, jeho rodné číslo nebo číslo pojištěnce, příp. datum narození a číslo Smlouvy.
9. Písemná oznámení, pokyny a žádosti musí vždy obsahovat vlastnoruční podpis jednající osoby. V případě žádosti o změnu určené osoby nebo jejího podílu, výpovědi Smlouvy a žádosti o výplatu dávky musí být

podpis jednatelky osoby ověřen úředně nebo oprávněným zástupcem Penzijní společnosti. Výše uvedené neplatí v případě, že k uzavření nebo změně Smlouvy dojde prostřednictvím internetu, telefonu nebo korespondenčně.

10. Pokud není stanoveno v Obchodních podmínkách jinak, dodatky ke Smlouvě a pokyny či žádosti jsou účinné prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byly příslušný dokument, případně informace o přijetí nabídky na změnu Smlouvy, doručeny do Penzijní společnosti.
11. Dnem doručení příslušného písemného dokumentu do Penzijní společnosti nabývá účinnosti změna určené osoby nebo jejího podílu na příslušné dávce, změna identifikačních údajů Účastníka nebo jeho zákonného zástupce a pokyn k převodu prostředků Účastníka k jinému účastnickému fondu Penzijní společnosti, pokud Penzijní společnost neurčila jinak.
12. Oprávnění zástupci Penzijní společnosti jsou zaměstnanci Penzijní společnosti, pracovníci poboček České spořitelny, a.s., a vybraných externích partnerů.
13. Zákaz postoupení. Bez předchozího souhlasu Penzijní společnosti není Účastník oprávněn postoupit svá práva či pohledávky za Penzijní společností nebo je zastavit.
14. Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti 1. srpna 2026 a vztahují se na Smlouvy uzavřené od 1. ledna 2024.