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

ve znění účinném od 1. 1. 2014

Článek 1 Úvodní ustanovení

- Úvod.** Práva a povinnosti z důchodového spoření se řídí zákonem č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, v platném znění (dále jen „zákon o důchodovém spoření“), dalšími právními předpisy, smlouvou o důchodovém spoření, těmito obchodními podmínkami, statuty důchodových fondů, platným Sazebníkem Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Sazebník poplatků ČS penzijní společnosti“) a Sdělením klíčových informací.
- Předmět obchodních podmínek.** Tyto obchodní podmínky upravují práva a povinnosti smluvního vztahu mezi účastníkem důchodového spoření a společností: Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. (dále jen „ČS penzijní společnost“), IČO: 61672033, se sídlem Poláčkova 1976/2, Praha 4, PSČ: 140 21, obchodní rejstřík: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 2927, založeného smlouvou o důchodovém spoření.
- Pořadí.** Obsahuje-li zákon o důchodovém spoření úpravu odlišnou od smlouvy o důchodovém spoření, dalšího dokumentu upravujícího právní vztah založený touto smlouvou či těchto obchodních podmínek, má odlišná úprava uvedená v zákoně o důchodovém spoření přednost před úpravami uvedenými v ostatních zmíněných dokumentech. Obsahuje-li smlouva o důchodovém spoření nebo další dokumenty upravující právní vztah založený touto smlouvou úpravu odlišnou od těchto obchodních podmínek, má tato odlišná úprava přednost před úpravou uvedenou v těchto obchodních podmínkách.
- Účel důchodového spoření.** Účelem důchodového spoření je vytvoření dalšího zdroje finančních příjmů účastníka na období důchodového věku.
- Předmět smlouvy o důchodovém spoření.** Předmětem smlouvy o důchodovém spoření je závazek ČS penzijní společnosti shromažďovat prostředky účastníka v důchodových fondech v souladu se sjednanou strategií spoření a vyplácet prostředky účastníka za podmínek a způsobem stanoveným ve smlouvě o důchodovém spoření a v zákonu o důchodovém spoření. Smlouva o důchodovém spoření se uzavírá na dobu neurčitou.

Článek 2 Základní ustanovení

- Účastník důchodového spoření.** Účastníkem důchodového spoření se může stát pouze fyzická osoba starší 18 let věku, která uzavřela s ČS penzijní společností platnou smlouvu o důchodovém spoření.
- Vznik účasti na důchodovém spoření.** Účast na důchodovém spoření vzniká registrací první smlouvy o důchodovém spoření v Centrálním registru smluv.
- Další smlouva o důchodovém spoření.** Účastník může uzavřít pouze jednu smlouvu o důchodovém spoření.
Další smlouvu o důchodovém spoření může účastník uzavřít pouze tehdy, pokud účastník platně požádal o převod prostředků k jiné penzijní společnosti.
- Registrace smlouvy o důchodovém spoření.** Žádost o registraci smlouvy o důchodovém spoření podává ČS penzijní společnost správci Centrálního registru neprodleně po uzavření smlouvy nebo po uplynutí lhůty pro odstoupení od smlouvy v případě, že byla smlouva uzavřena na dálku. ČS penzijní společnost neodpovídá za výsledek vyřízení žádosti o registraci smlouvy o důchodovém spoření.
Smlouva o důchodovém spoření je zaregistrována s účinností k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém rozhodnutí o registraci smlouvy nabylo právní moci. Proti rozhodnutí, kterým byla smlouva o důchodovém spoření zaregistrována, se nelze odvolat.
- Zánik smlouvy o důchodovém spoření.** Smlouva o důchodovém spoření zaniká od počátku dnem nabytí právní moci rozhodnutí o zamítnutí registrace, nebo dnem, kdy soud pravomocně rozhodl o neplatnosti zaregistrované smlouvy o důchodovém spoření. Hodnota prostředků účastníka ke dni zániku smlouvy o důchodovém spoření se vrací správci pojistného.

Článek 3 Základní pojmy

- Pojistné na důchodové spoření.** Prostředky účastníka představují část výnosu pojistného, připadající na účastníka, převedenou na účet pro příjem plateb pojistného ČS penzijní společnosti a jeho zhodnocení a znehodnocení.
Úhrada a výše pojistného na důchodové spoření se řídí zákonem č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření, v platném znění.
- Správce pojistného.** Správcem pojistného na důchodové spoření jsou orgány Finanční správy České republiky. Správce pojistného zasílá ČS penzijní společnosti na určený účet výnos pojistného na důchodové spoření a informuje ji o tom, jaká část pojistného připadá na jednotlivé účastníky.
- Strategie spoření.** Strategie spoření představuje způsob rozložení prostředků účastníka v důchodových fondech. Strategií spoření si účastník určuje ve smlouvě o důchodovém spoření.
Účastník si v rámci sjednané strategie spoření může zvolit rozložení peněžních prostředků do více důchodových fondů. Celkový součet podílů v jednotlivých důchodových fondech musí činit 100 %.
Strategie spoření může být účastníkem kdykoliv písemně změněna, pokud nebude mezi ČS penzijní společností a účastníkem dohodnuto jinak. Změna strategie spoření je bezplatná, pokud je provedena pouze jednou za kalendářní rok. Za změnu strategie spoření vícekrát než jednou ročně je účastník povinen uhradit poplatek samostatnou platbou poukázanou na účet 43-1679700277/0100. Výše poplatku je určena Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti platným ke dni doručení písemné žádosti o změnu strategie spoření do ČS penzijní společnosti.
Účinnost první změny strategie spoření v kalendářním roce je první den po vyhlášení kurzu platného pro den doručení žádosti do ČS penzijní společnosti a účinnost každé další změny v kalendářním roce je první den po vyhlášení kurzu platného pro den, ve kterém byly splněny obě níže uvedené podmínky:
a) byla doručena žádost do ČS penzijní společnosti,
b) byl uhrazen poplatek.

Změnou strategie spoření se rozumí:

• kompletní přeinvestování

- účastník požaduje odprodat veškeré stávající důchodové jednotky evidované na svém majetkovém poddúčtu k datu nabytí účinnosti změny a
- účastník požaduje realizovat jednorázový nákup důchodových jednotek dle nově sjednané strategie spoření k datu nabytí účinnosti změny a
- účastník požaduje realizovat pravidelný nákup důchodových jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

• budoucí investování

- účastník požaduje ponechat veškeré stávající důchodové jednotky evidované na svém majetkovém poddúčtu ve stávající investiční struktuře a
- účastník požaduje realizovat pravidelný nákup důchodových jednotek dle nově sjednané strategie spoření od data nabytí účinnosti změny.

Článek 4 Převod prostředků účastníka

- Převod prostředků k jiné penzijní společnosti.** Účastník má nárok na převedení prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že smlouva o důchodovém spoření zanikla písemnou dohodou mezi účastníkem a ČS penzijní společností a zaregistrováním další smlouvy o důchodovém spoření, nebo výpovědí a zaregistrováním další smlouvy o důchodovém spoření.
Za převod prostředků k jiné penzijní společnosti je ČS penzijní společnost oprávněna požadovat poplatek. Účastník je povinen uhradit poplatek při podání žádosti samostatnou platbou poukázanou na účet 43-1679700277/0100. Výše poplatku je určena Sazebníkem poplatků ČS penzijní společnosti platným ke dni doručení písemné žádosti do ČS penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je bezplatný, pokud od vzniku účasti na důchodovém spoření u ČS penzijní společnosti do dne

přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti uplynulo min. 5 celých let, tj. 60 měsíců.

Penzijní společnost je povinna převést prostředky účastníka k jiné penzijní společnosti do 1 měsíce ode dne zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

- Převod prostředků z jiné penzijní společnosti.** Podmínkou převodu prostředků z jiné penzijní společnosti do ČR penzijní společnosti je uzavření nové smlouvy o důchodovém spoření s ČR penzijní společností. Tato smlouva je platná dnem podpisu druhé strany smlouvy a účinná dnem, kdy byla smlouva zaregistrována v Centrálním registru smluv.
- Převod prostředků do jiného důchodového fondu ČR penzijní společnosti.** Účastník má právo kdykoliv písemně podat pokyn k převodu svých prostředků do jiného důchodového fondu ČR penzijní společnosti. ČR penzijní společnost je povinna tomuto pokynu vyhovět bez zbytečného odkladu. Převod prostředků účastníka dle tohoto bodu se nepovažuje za změnu strategie spoření.

Článek 5

Nároky z důchodového spoření

- Vypořádání nároků.** Po splnění podmínek stanovených smlouvou o důchodovém spoření a zákonem o důchodovém spoření lze prostředky účastníka použít na:
 - úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu,
 - úhradu 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu, nebo
 - úhradu prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společností.V případě úmrtí účastníka po dobu trvání smlouvy o důchodovém spoření lze prostředky účastníka za níže stanovených podmínek použít na:
 - úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu,
 - převod na osobní důchodový účet dědice, nebo
 - jednorázovou výplatu dědici.
- Výše nároků.** Pro stanovení hodnoty prostředků účastníka určených k vypořádání je rozhodný den odepsání penzijních jednotek z majetkového účtu dle článku 7 bodu 2.
- Nabídky pojištění.** ČR penzijní společnost je povinna 2 měsíce před dosažením důchodového věku¹ účastníka oslovit všechny pojišťovny, které jsou podle zákona o pojišťovnictví oprávněny provozovat na území České republiky životní pojištění podle pojistného odvětví zahrnujícího pojištění týkající se délky lidského života, s žádostí o poskytnutí závazné nabídky. Tyto nabídky ČR penzijní společnost poskytne účastníkovi bez zbytečného odkladu po jejich obdržení.

Právo požádat ČR penzijní společnost o oslovení pojištěn s žádostí o poskytnutí závazné nabídky má účastník po vzniku nároku na úhradu jednorázového pojistného, zákonný zástupce nezletilého dědice nebo soudem ustanovený opatrovník nezletilého dědice v případě úhrady jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu.
- Úhrada jednorázového pojistného na pojištění důchodu.** Dnem, od kterého byl účastníkovi přiznán starobní důchod, vzniká účastníkovi nárok na převedení jeho prostředků jako úhrady jednorázového pojistného na pojištění důchodu. Úhrada jednorázového pojistného na pojištění důchodu je provedena na základě zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu dle zákona o důchodovém spoření.

Nárok na úhradu jednorázového pojistného účastníkovi vzniká dnem, kdy byla zaregistrována smlouva o pojištění důchodu. Prostředky účastníka lze převést pouze na jednu pojistnou smlouvu o pojištění důchodu.

ČR penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na pojištění důchodu nejpozději do 10 pracovních dnů ode dne zaregistrování smlouvy o pojištění důchodu v Centrálním registru smluv.
- Úhrada 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu.** Pokud účastník požádá o starobní důchod ze základního důchodového pojištění ve výši invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném

znění (dále jen „zákon o důchodovém pojištění“) a souhlasí s úhradou 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu, ČR penzijní společnost na základě výzvy příslušného orgánu² opatřeného souhlasem účastníka tyto prostředky převede do státního rozpočtu nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž jí tato výzva byla doručena. Zbývající část prostředků se použije na úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu.

- Úhrada prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společností.** Pokud účastník požádá o převod důchodových práv do důchodového systému Evropských společností nebo jejich institucí dle §105a zákona o důchodovém pojištění, ČR penzijní společnost na výzvu České správy sociálního zabezpečení převede prostředky účastníka nejpozději do jednoho měsíce od obdržení této výzvy na účet, který jí Česká správa sociálního zabezpečení sdělila.
- Úmrtí účastníka.** V případě úmrtí účastníka za trvání smlouvy o důchodovém spoření, se prostředky účastníka stávají předmětem dědictví.

Jestliže je dědicem fyzická osoba, která k datu úmrtí účastníka nedosáhla věku 18 let, použijí se prostředky účastníka, odpovídající výši dědického podílu, na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu.

ČR penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné na pojištění sirotčího důchodu na základě oznámení správce CRS o registraci pojistné smlouvy o pojištění sirotčího důchodu, a to nejpozději do 10 dnů od doručení tohoto oznámení ČR penzijní společnosti.

Jestliže je dědicem fyzická osoba, která je k datu úmrtí účastníka starší 18 let věku vč., a která je, nebo se nejpozději ke dni nabytí právní moci rozhodnutí o dědictví, jehož předmětem je určen dědického podílu na prostředcích účastníka, stane účastníkem důchodového spoření, převedou se prostředky účastníka odpovídající výši dědického podílu na osobní důchodový účet této osoby. V opačném případě vyplatí ČR penzijní společnost prostředky účastníka odpovídající dědickému podílu dědici dle rozhodnutí o dědictví. ČR penzijní společnost je povinna v této souvislosti ověřit u správce Centrálního registru smluv, zda je dědic účastníkem důchodového spoření.

Na základě žádosti dědice staršího 18 let vč., příp. jeho soudem ustanoveného opatrovníka budou prostředky účastníka odpovídající dědickému podílu převedeny nebo vyplaceny do jednoho měsíce ode dne, kdy ČR penzijní společnost obdrží příslušnou žádost.

Článek 6

Vypořádání nároků z důchodového spoření

- Žádost o vypořádání nároků.** Nároky z důchodového spoření se vypořádávají na základě:
 - oznámení správce Centrálního registru smluv o registraci pojistné smlouvy o pojištění důchodu;
 - výzvy příslušného orgánu: Česká správa sociálního zabezpečení nebo orgán sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra, Ministerstva obrany anebo Ministerstva spravedlnosti;
 - oznámení správce Centrálního registru smluv o registraci pojistné smlouvy o pojištění sirotčího důchodu v případě dědice mladšího 18 let;
 - písemné žádosti dědice staršího 18 let vč., příp. jeho soudem ustanoveného opatrovníka.

Žádost o výplatu dávky musí obsahovat úředně ověřený podpis žadatele nebo musí být podpis ověřen oprávněným zástupcem ČR penzijní společnosti. K žádosti dědice staršího 18 let musí být doloženo pravomocné rozhodnutí o dědictví, v němž je určen jeho dědický podíl na prostředcích účastníka.

Žádost musí být písemná, úplná, opatřena všemi požadovanými doklady, prokazujícími vznik nároku na úhradu prostředků účastníka, a řádně doručena ČR penzijní společnosti, jinak se k žádosti nepřihlíží. Žadatel nese odpovědnost za podání formálně a věcně bezvadné žádosti.
- Způsob vypořádání nároků.** ČR penzijní společnost vyplatí prostředky dědici staršímu 18 let bankovním převodem, poštovní poukázkou nebo umožněním osobního výběru prostředků na poboč-

¹ Pro stanovení důchodového věku u žen se má za to, že žena vchovala 2 děti.

² Tj. – České správy sociálního zabezpečení nebo orgánu sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra, Ministerstva obrany anebo Ministerstva spravedlnosti

ce České spořitelny, a.s. Způsob výplaty si určuje dědic v žádosti o výplatu dávky.

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

Náklady na výplatu prostředků vnitrostátním bankovním převodem hradí ČS penzijní společnost. Náklady spojené s výplatou prostředků jiným způsobem než je uveden v předchozí větě nese příjemce prostředků. ČS penzijní společnost je oprávněna si o náklady spojené s výplatou prostředků ponížít vyplácené peněžní prostředky.

Jestliže hodnota peněžních prostředků určená k výplatě je nižší, než činí náklady spojené s jejich výplatou způsobem určeným oprávněnou osobou, ČS penzijní společnost umožní výplatu těchto prostředků pouze osobním výběrem ve vybrané pobočce České spořitelny, a.s.

Dnem odeslání peněžních prostředků z účtu ČS penzijní společnosti se nároky z důchodového spoření považují za vypořádané.

Článek 7 Osobní důchodový účet

1. **Osobní důchodový účet.** Ode dne zaregistrování smlouvy o důchodovém spoření v Centrálním registru smluv ČS penzijní společnost vede pro účastníka osobní důchodový účet, na kterém eviduje prostředky účastníka a důchodové jednotky v jednotlivých důchodových fondech. Osobní důchodový účet se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu.

2. **Evidence pojistného na důchodové spoření.** ČS penzijní společnost bez zbytečného odkladu po připsání výnosu z pojistného na důchodové spoření na účet určený pro příjem plateb pojistného a po identifikaci části pojistného připadající na příslušného účastníka převede prostředky na účet důchodového fondu v souladu se sjednanou strategií spoření účastníka. ČS penzijní společnost eviduje prostředky účastníka na peněžním podúčtu ke dni, kdy byly připsány na účet důchodového fondu.

V případě převodu prostředků účastníka z jiné penzijní společnosti, ČS penzijní společnost bez zbytečného odkladu po připsání těchto prostředků na její vyhrazený účet převede prostředky na účet důchodového fondu v souladu se sjednanou strategií spoření účastníka.

Ke dni připsání prostředků účastníka na účet příslušného důchodového fondu, připiše ČS penzijní společnost na majetkový podúčet účastníka počet důchodových jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty důchodové jednotky důchodového fondu. Zároveň z peněžního podúčtu ČS penzijní společnost odepíše částku odpovídající počtu připsaných jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky důchodového fondu.

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

- doručení rozhodnutí o zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu,
- doručení výzvy o převod 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo sdělení o převodu důchodových práv,
- doručení žádosti o převod prostředků nebo o výplatu v případě úmrtí účastníka ve spořicí době,
- doručení žádosti účastníka o převod jeho prostředků do jiného důchodového fondu ČS penzijní společnosti,
- doručení rozhodnutí o zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

Bez souhlasu účastníka je ČS penzijní společnost oprávněna odepsat peněžní prostředky z osobního důchodového účtu účastníka zejména:

- při účtování poplatků,
- při zajišťování svých zákonných povinností,
- v případě rozhodnutí o výplatě neoprávněně zaslanych peněžních prostředků,
- při vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků před vyrovnáním nároků důchodového spoření,
- v ostatních případech, které stanovují právní předpisy nebo

platná smluvní dokumentace.

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

Prostředky, které byly připsány na osobní důchodový účet účastníka, nelze vrátit odesílateli, nerozhodne-li ČS penzijní společnost jinak.

Důchodová jednotka. Důchodová jednotka představuje podíl na majetku v důchodovém fondu. Její hodnota se vyjadřuje v české měně a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.

Aktuální hodnota důchodové jednotky je stanovována ČS penzijní společností minimálně jednou týdně a je uveřejňována nejpozději do dvou pracovních dnů na internetové adrese www.cs-ps.cz. Platnost aktuální hodnoty důchodové jednotky je dána dnem jejího uveřejnění až po den uveřejnění nové hodnoty důchodové jednotky. Uveřejněná aktuální hodnota důchodové jednotky platí pro předchozí období, za které byla stanovena.

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

Podrobnější informace o úplatě, její výši a způsobu výpočtu jsou uvedeny ve statutu příslušného důchodového fondu. O listinný výtisk statutu může účastník kdykoliv bezplatně požádat.

Účastník je povinen ČS penzijní společnosti uhradit poplatek za poskytnuté služby či realizaci pokynu podle Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti platného v den provedení zpoplatněného jednání.

U označených služeb v Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti je ČS penzijní společnost oprávněna si účtovat poplatek započítat vůči příchozím prostředkům na peněžní podúčet účastníka.

V ostatních případech je zpoplatněná služba poskytnuta účastníkovi bez zbytečného odkladu poté, co uhradil poplatek na vyhrazený účet ČS penzijní společnosti.

4. **Výpis.** ČS penzijní společnost zasílá účastníkovi bezplatně výpis za kalendářní rok do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku.

Účastník může kdykoliv písemně požádat ČS penzijní společnost o zaslání výpisu z osobního důchodového účtu.

V případě převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti zasílá ČS penzijní společnost výpis účastníkovi bez zbytečného odkladu po odeslání prostředků na bankovní účet jiné penzijní společnosti.

Nedohodne-li se ČS penzijní společnost s účastníkem jinak, jsou výpisy zasílány obyčejnou poštou na adresu pro doručování uvedenou ve smlouvě o důchodovém spoření.

Podpisem smlouvy o důchodovém spoření účastník výslovně souhlasí, aby ČS penzijní společnost ve výpisu účastníka uváděla i další údaje vedle údajů požadovaných zákonem o důchodovém spoření.

5. **Automatický převod prostředků účastníka.** Jestliže jsou prostředky účastníka nebo jejich část umístěny v jiném, než Důchodovém fondu státních dluhopisů důchodového spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., ČS penzijní společnost převede ke dni, který se svým číselným označením (den a měsíc) shoduje se dnem, kdy účastník dosáhne důchodového věku, prostředky účastníka v následujícím poměru:

Počet roků před dosažením důchodového věku	Vyvážený důchodový fond důchodového spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., maximální hranice	Konzervativní důchodový fond důchodového spoření Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., minimální hranice
10	100 %	0 %
9	80 %	20 %
8	60 %	40 %
7	40 %	60 %
6	20 %	80 %
5	0 % ... z hodnoty prostředků účastníka	100 % ... z hodnoty prostředků účastníka

Pro účely stanovení aktuální hodnoty prostředků účastníka je rozhodující den odeslání upozornění na blížící se automatický převod prostředků. Pro stanovení důchodového věku u žen se má za to, že žena vychovala 2 děti.

Před provedením automatického převodu prostředků je účastník písemně upozorněn na možnost převést si prostředky do jiného důchodového fondu a na rizika spojená s takovýmto rozhodnutím, a to nejpozději 60 dní před realizací převodu prostředků. Žádosti o převod prostředků do jiného důchodového fondu nebo žádosti o neprovedení automatického převodu související s upozorněním na automatický převod prostředků účastníka vždy ČS penzijní společnost vyhoví, jestliže ji obdrží ne dříve než 60 dnů před realizací převodu. Pro účely automatického převodu prostředků účastníka se za žádost o převod prostředků do jiného důchodového fondu nebo žádost o neprovedení automatického převodu podle předchozí věty nepovažuje změna strategie spoření podle čl. 3 bodu 3 těchto obchodních podmínek, učiněná v době mezi upozorněním účastníka na převod a realizací převodu, která nebyla uskutečněna na základě postupu stanoveného v upozornění na automatický převod prostředků účastníka.

Uzavřel-li účastník smlouvu o důchodovém spoření v době, kdy mu zbývá méně než 10 let a 60 dnů do dosažení důchodového věku³ a se strategií spoření odlišnou od doporučení zákona o důchodovém spoření v rámci povinného automatického převodu prostředků, nese investiční riziko účastník s tím, že jeho rozhodnutí o určení strategie spoření je pro účely automatického převodu prostředků účastníka považováno za žádost o převod prostředků do jiného důchodového fondu, respektive za žádost o neprovedení automatického převodu ve smyslu tohoto bodu 5.

Článek 8 Ostatní ujednání

- Elektronická komunikace.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o důchodovém spoření sjednat službu Elektronická komunikace. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti. Služba umožňuje zasílat účastníkovi veškerou korespondenci ČS penzijní společnosti na zvolenou e-mailovou adresu. Rozsah služby je definován na webových stránkách www.cs-ps.cz.
- SMS komunikace.** Účastník si může kdykoliv dodatkem ke smlouvě o důchodovém spoření sjednat službu SMS komunikace. Účinnost této změny je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti. Služba umožňuje zasílat účastníkovi SMS s vybranými informacemi o jeho důchodovém spoření na zvolené telefonní číslo. Rozsah služby je definován na webových stránkách www.cs-ps.cz.
- Důchodový věk.** Pro účely důchodového spoření je důchodový věk určen dle zákona o důchodovém pojištění. Pro stanovení důchodového věku u žen se má za to, že žena vychovala dvě děti.
- Riziko spojené s důchodovým spořením.** ČS penzijní společnost upozorňuje účastníka, že se spořením v důchodovém spoření je spojeno riziko ztráty hodnoty vložených prostředků. S potenciálně vyšší výnosovostí investiční strategie je obvykle spojeno větší riziko. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.
- Odpovědnost ČS penzijní společnosti.** ČS penzijní společnost odpovídá účastníkovi za včasné a řádné plnění svých závazků.

ČS penzijní společnost neodpovídá za škodu, která vznikla zpřístupněním zpráv zaslaných účastníkovi telefonem či prostřednictvím elektronických prostředků, třetím osobám.

ČS penzijní společnost neodpovídá za škodu, kterou účastník utrpí v důsledku včasného neoznámení změny údajů týkající se jeho osoby nebo v důsledku nedostatečného doložení této změny.

ČS penzijní společnost neodpovídá za škodu způsobenou postupem v souladu se smluvními dokumenty, pokyny, žádostmi či oznámeními účastníka, ani za škodu, kterou účastník utrpí v důsledku svých vlastních rozhodnutí.

ČS penzijní společnost nenesie odpovědnost za stanovení výše ani za úhradu pojistného na důchodové spoření. ČS penzijní společnost neodpovídá za plnění povinností účastníka vyplývajících ze zákona o pojistném na důchodové spoření.

ČS penzijní společnost neodpovídá za správnost oznámení, sdělení či jinou informaci poskytnutou Centrálním registrem smluv, orgánem Finanční správy České republiky nebo jiným orgánem

veřejné správy. Jestliže později vyjde najevo, že oznámení či sdělení trpělo vadami či byly ČS penzijní společnosti poskytnuty chybné informace, ČS penzijní společnost nenesie odpovědnost za případnou ztrátu na hodnotě prostředků účastníka, která v tomto důsledku vznikla.

- Promlčení.** Nárok na úhradu jednorázového pojistného na pojištění důchodu se nepromlčuje.
- Smlouva o důchodovém spoření uzavřená na dálku.** Smlouva o důchodovém spoření může být uzavřena s účastníkem s použitím prostředků komunikace na dálku, jestliže účastník jejich použití neodmítl. Pro případ, že ČS penzijní společnost s účastníkem tímto způsobem smlouvu o důchodovém spoření uzavře, tímto jej informuje, že hlavním předmětem jejího podnikání je provozování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření. Dohled nad činností ČS penzijní společnosti vykonává Česká národní banka. Účastník souhlasí s plněním ihned po uzavření smlouvy. Od smlouvy o důchodovém spoření má účastník právo odstoupit ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy byl účastník ČS penzijní společností informován o tom, že smlouva na dálku byla uzavřena. Účastník vykoná své právo na odstoupení písemným oznámením zaslaným prokazatelným způsobem na adresu sídla ČS penzijní společnosti; lhůta k uplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud bylo oznámení odesláno před uplynutím této lhůty. Smlouva o důchodovém spoření uzavřená na dálku se řídí právem České republiky a k řešení případných sporů z ní vyplývajících jsou příslušné soudy České republiky.
- Forma právních jednání.** Právní jednání týkající se důchodového spoření mají písemnou formu, není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak.

Vybraná jednání: změnu adresy nebo změnu příjmení / jména účastníka majícího trvalé bydliště na území České republiky nebo dalších údajů definovaných ČS penzijní společností je možné oznámit e-mailem, pokud nebudou vyžadány v písemné podobě, změnu kontaktních údajů: telefonní číslo, e-mailovou adresu nebo dalších údajů definovaných ČS penzijní společností je možno navíc oznámit i telefonicky.

Účinnost změn je dnem doručení oznámení ČS penzijní společnosti, není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak. Písemné dokumenty doručené do ČS penzijní společnosti do 12.00 hodin příslušného dne jsou zpracovány v rámci příslušného dne. Písemné dokumenty doručené po tomto termínu a čase jsou zpracovány nejbližší následující pracovní den.

Z jakéhokoli oznámení, pokyny či žádosti musí být bez pochyb zřejmé, co žadatel požaduje a jaké smlouvy o důchodovém spoření se týká. ČS penzijní společnost doporučuje pro zajištění hladkého zpracování žádostí uvádět celé jméno a příjmení účastníka, jeho rodné číslo, a číslo smlouvy o důchodovém spoření.

Písemná oznámení, pokyny a žádosti musí vždy obsahovat vlastnoruční podpis jednající osoby. V případě žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti a výplatu dávky musí být podpis jednající osoby ověřen úředně nebo oprávněným zástupcem ČS penzijní společnosti.

- Doručování.** Písemnosti jsou ČS penzijní společnosti doručovány:
 - prostřednictvím držitele poštovní licence podle zvláštního zákona na adresu sídla ČS penzijní společnosti nebo na P. O. Box 30, Praha 4, PSČ 140 21,
 - osobně do sídla ČS penzijní společnosti v době úředních hodin,
 - prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem) na adresu info@cs-ps.cz, v případech vyžadovaných zákonem navíc opatřené zaručeným elektronickým podpisem,
 - prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem), pokud je písemnost vyhotovená v listinné podobě naskenována v obvyklém formátu, k e-mailové zprávě připojena a odeslána z e-mailové adresy účastníka, sdělené ČS penzijní společnosti, na adresu info@cs-ps.cz,
 - prostřednictvím datové zprávy odeslané do datové schránky ČS penzijní společnosti s ID schránky 6whfm3n.

Jestliže účastník využívá služeb přímého (internetového) bankovníctví České spořitelny, a.s., může činit právní jednání, oznámení, pokyny a žádosti vůči ČS penzijní společnosti též prostřednictvím tohoto komunikačního prostředku.

E-mail či datová zpráva musejí být do ČS penzijní společnosti doručeny nejpozději do 15.00 hodin pracovního dne, jinak se

³ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

považují za doručené v nejbližší následující pracovní den. Veškerá elektronická komunikace adresovaná ČS penzijní společnosti musí být zaslána výhradně na v tomto bodě uvedenou e-mailovou adresu anebo ID datové schránky.

Písemnosti jsou účastníkovi nebo jiné oprávněné osobě doručovány:

- a) prostřednictvím držitele poštovní licence podle zvláštního zákona na adresu uvedenou ve smlouvě o důchodovém spoření, pokud není uvedena jako kontaktní adresa, adresa odlišná,
- b) osobně prostřednictvím zaměstnance nebo pověřeného zástupce ČS penzijní společnosti,
- c) prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem) opatřené zaručeným elektronickým podpisem na poslední známou e-mailovou adresu příjemce, případně prostřednictvím jiné elektronické formy komunikace (internetové bankovníctví, elektronické úložiště pro datové zprávy apod.).

Písemnosti zasílané doporučeně prostřednictvím držitele poštovní licence dle zvláštního právního předpisu jsou doručeny třetí pracovní den po odeslání, v případě zásilky do zahraničí patnáctý pracovní den po odeslání, pokud se zásilka ČS penzijní společnosti nevrátí jako nedoručená. V ostatních případech platí, že písemnost je doručena nejpozději desátý den po jejím odeslání, a to i v případě, že se jí nepodaří doručit; pokud je však převzata účastníkem (nebo ji převezme jiná oprávněná osoba) dříve, je písemnost doručena dnem převzetí. Dokumenty zasílané účastníkovi nebo jiné oprávněné osobě prostřednictvím elektronické formy komunikace se považují za doručené okamžikem jejich odeslání.

10. **Účinnost právních jednání.** Není-li v těchto obchodních podmínkách stanoveno jinak, dodatky ke smlouvám o důchodovém spoření, pokyny či žádosti jsou účinné prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byl příslušný dokument doručen ČS penzijní společnosti.

Dnem doručení příslušného písemného dokumentu do ČS penzijní společnosti nabývá účinnosti změna identifikačních údajů účastníka a pokyn k převodu prostředků účastníka k jinému důchodovému fondu ČS penzijní společnosti, pokud není ČS penzijní společností určeno jinak.

11. **Souhlas účastníka.** Účastník výslovně souhlasí s tím, aby ČS penzijní společnost plnila své zákonné informační povinnosti vůči účastníkovi též prostřednictvím svých internetových stránek www.cs-ps.cz.

Účastník souhlasí s nešifrovaným přenosem osobních údajů, včetně údajů podléhajících povinnosti zachovávat mlčenlivost, na zvolenou e-mailovou adresu nebo telefonní číslo a prostřednictvím SMS. Účastník bere na vědomí, že ČS penzijní společnost při tomto přenosu nezaručuje ochranu jejich obsahu proti možnému neoprávněnému přístupu třetích osob.

Účastník souhlasí, aby mu ČS penzijní společnost zasílala prostřednictvím elektronických prostředků (zejména e-mail) nebo SMS zprávy oznámení, sdělení a jiné zprávy, pokud má ČS penzijní společnost tento kontakt k dispozici. Obdobně účastník souhlasí se zasíláním obchodních sdělení v elektronické i písemné formě. Účastník má právo tento souhlas kdykoliv odvolat. Účastník souhlasí s poskytnutím kopie jeho smlouvy o důchodovém spoření Centrálnímu registru smluv.

12. **Právní režim smlouvy.** Právní vztah založený smlouvou o důchodovém spoření se řídí právním řádem České republiky.
13. **Jazyk.** Pokud se ČS penzijní společnost a účastník nedohodli jinak, jsou povinni komunikovat v českém jazyce. Pokud budou tyto obchodní podmínky nebo smlouva o důchodovém spoření vyhotoveny vedle českého jazyka i v jiné jazykové mutaci, je vždy rozhodující verze v českém jazyce. U dokumentů předkládaných v cizím jazyce může ČS penzijní společnost požadovat jejich úředně ověřený překlad do češtiny. Náklady na úředně ověřený překlad nese osoba předkládající příslušný dokument.
14. **Kopie dokumentů.** V případě předložení kopie jakéhokoliv dokumentu má ČS penzijní společnost právo požadovat jeho úřední ověření s originálem. V případě veškerých zahraničních dokumentů může ČS penzijní společnost požadovat, aby tyto dokumenty byly opatřeny vyšším ověřením nebo doložkou Apostille dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961.
15. **Zastoupení.** Ve vztahu k ČS penzijní společnosti jedná a činí právní jednání účastník či jiná oprávněná osoba pouze osobně. V případě, že se účastník nebo jiná oprávněná osoba nechá zastupovat

zmocněncem na základě plné moci, musí být z této plné moci bez pochyby zřejmé oprávnění zmocněnce jednat jménem zmocnitele ohledně důchodového spoření. Plná moc musí být písemná, určitá a zmocnitelem podepsána. Podpis musí být ověřen úředně.

Opatrovník ustanovený soudem musí při jednání jménem účastníka nebo jiné oprávněné osoby předložit ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníkem. Zákonní zástupci musí předložit ověřenou kopii rodného listu nezletilého.

16. **Oprávnění zástupci.** Oprávnění zástupci ČS penzijní společnosti jsou zaměstnanci ČS penzijní společnosti, pracovníci poboček České spořitelny, a.s. a vybraných externích partnerů.
17. **Reklamace.** Reklamace účastníků a jiných oprávněných osob ČS penzijní společnost vyřizuje v souladu s aktuálním zněním reklamačního řádu zveřejněného na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
18. **Další služby.** Účastník si může písemně sjednat poskytování dalších služeb. Aktuální seznam dalších služeb, včetně podmínek jejich poskytování, je zveřejněn na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
19. **Oddělitelnost.** Pokud se nějaký článek nebo bod smlouvy o důchodovém spoření, obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti stane neplatným nebo neúčinným, platí, že je plně oddělitelný od ostatních článků a bodů daného dokumentu. Ostatní články a body těchto dokumentů zůstávají v takovémto případě nadále v plné platnosti a účinnosti.
20. **Ověření údajů.** ČS penzijní společnost je oprávněna při komunikaci s účastníkem požadovat ověření identifikačních údajů účastníka. ČS penzijní společnost je oprávněna neprovést jakékoliv jednání požadované účastníkem do doby ověření oprávněnosti provedení jednání účastníka.
21. **Započtení.** Podpisem smlouvy o důchodovém spoření účastník uděluje ČS penzijní společnosti souhlas se započtením jakékoliv její splatné, nesplatné i promlčené peněžité pohledávky za jakýchkoli smluvních vztahů s účastníkem proti účastníkovým splatným i nesplatným pohledávkám za ČS penzijní společností, a to i částečně.
22. **Dohled.** Při své činnosti podléhá ČS penzijní společnost dohledu České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, na kterou se může účastník obrátit se svou případnou stížností.

Článek 9 Závěrečná ustanovení

1. **Změna Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti.** Účastník výslovně souhlasí s tím, že ČS penzijní společnost je v mezích platných právních předpisů oprávněna jednostranně změnit Sazebník poplatků ČS penzijní společnosti. Poplatky mohou být zvýšeny výhradně v důsledku zvýšení účelně vynaložených nákladů na poskytnutí zpoplatněné služby. Aktuální znění Sazebníku poplatků ČS penzijní společnosti je k dispozici na obchodních místech ČS penzijní společnosti a na internetových stránkách www.cs-ps.cz.
2. **Účinnost.** Tyto obchodní podmínky jsou účinné od 1. 1. 2014.