KB Penzijní společnost

Obchodní podmínky

ze dne 1. 1. 2024

V těchto obchodních podmínkách jsou zejména ujednání, která nejsou uvedena v Zákoně a dalších souvisejících zákonech, především v Občanském zákoníku, nebo doplňují zákonná ustanovení nebo je upřesňují (dále jen „Obchodní podmínky“).

Článek 1. Úvodní ustanovení

1.1 Velmi si vážíme toho, že jste si vybrali pro vaše doplňkové penzijní spoření KB Penzijní společnost, a.s., člena finanční skupiny Komerční banky, a.s. Věříme, že tyto Obchodní podmínky, které jsou nedílnou součástí Smlouvy a které upravují pravidla pro poskytování doplňkového penzijního spoření Účastníkům v souladu se Zákonem, budou pro vás užitečné a poslouží k snazší orientaci ve vybraném dlouhodobém spoření na penzi.

1.2 Cílem doplňkového penzijního spoření je shromažďovat a umísťovat vaše Příspěvky, příspěvky placené vaším zaměstnavatelem a státní příspěvky do námi obhospodařovaných fondů a dále vyplácet Dávky z doplňkového penzijního spoření s cílem zabezpečit vám doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.

1.3 V těchto Obchodních podmínkách používáme pojmy, které mají svůj specifický význam definovaný buď přímo v textu Obchodních podmínek, nebo v článku 15 těchto Obchodních podmínek. Tyto pojmy používáme s velkým počátečním písmenem.

1.4 Je-li Účastník Spotřebitel, má právo na mimosoudní řešení spotřebitelského sporu vzniklého z doplňkového penzijního spoření. Věcně příslušným orgánem mimosoudního řešení takových sporů je finanční arbitr (www.finarbitr.cz). Pro řešení případného sporu ze Smlouvy uzavřené online (prostřednictvím internetové stránky nebo jiného elektronického prostředku) může Spotřebitel využít rovněž on-line platformu pro řešení spotřebitelských sporů Evropské komise. Orgánem dohledu je Česká národní banka (https://www.cnb.cz/cs/). K České národní bance lze podat stížnost či podnět.

Článek 2. Vznik doplňkového penzijního spoření

2.1 **Uzavření Smlouvy.** Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě písemné Smlouvy uzavřené mezi vámi, tj. Účastníkem, a naší Penzijní společností dnem stanoveným ve Smlouvě, který však nesmí předcházet datu podpisu Smlouvy (je to zpravidla první den měsíce následujícího po jejím podpisu). Vzniku doplňkového penzijního spoření však musí vždy předcházet provedení vaší identifikace a zjištění nebo přímo ověření dalších údajů nebo dokumentů nezbytných pro plnění zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („AML zákon“).

2.2 Smlouvu obvykle uzavíráme na pobočkách Komerční banky, a.s., nebo prostřednictvím obchodních zástupců. Pro vaše pohodlí je možné se dohodnout na uzavření Smlouvy také prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, a to i prostřednictvím Přímých digitálních kanálů KB.

2.3 Smlouva je uzavřena a účinná dnem jejího podpisu s tím, že vám toto datum potvrdíme společně s datem vzniku doplňkového penzijního spoření zprávou zaslanou buď e-mailem (v případě, že jste udělil souhlas s elektronickou komunikací), nebo poštou. Po vaší akceptaci/podpisu návrhu Smlouvy jsme oprávněni vyhodnotit, zda byly splněny požadavky na identifikaci (zejména podle AML zákona). Pokud tyto požadavky nebudou splněny, budou existovat pochybnosti o pravosti poskytnutých informací nebo budete osobou, se kterou je Penzijní společnost povinna odmítnout uzavření obchodu nebo obchodního vztahu podle AML zákona, případně podle jakéhokoli jiného zákona, který tento zákon nahradil, nebo z jiného důvodu, Penzijní společnost vznik Smlouvy nepotvrdí a Smlouva nevznikne, o čemž vás rovněž informujeme zprávou zaslanou buď e-mailem (v případě, že jste udělil souhlas s elektronickou komunikací), nebo poštou.

2.4 **Jedna nebo více Smluv.** Jako Účastník můžete mít pouze jednu aktivní Smlouvu s výjimkami: před zánikem doplňkového penzijního spoření vzniklého na základě jiné smlouvy lze Smlouvu uzavřít, (i) pokud vám jako Účastníkovi byla zahájena výplata Dávky ze všech Prostředků Účastníka, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty Dávky, nebo, (ii) pokud jste přerušili placení Příspěvků Účastníka (u jiné penzijní společnosti) za podmínky, že jste před přerušením platili Příspěvek nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušení placení příspěvků u téže penzijní společnosti.

2.5 **Určená osoba.** Ve Smlouvě můžete jako Účastník určit jednu nebo více fyzických osob jako tzv. „určené osoby“, kterým v případě vaší smrti vznikne při splnění zákonných podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Podmínkou platného sjednání tzv. „určené osoby“ je její řádná identifikace ve Smlouvě, minimálně jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození, a podíl na Dávce.

2.6 **Více určených osob a jejich podíly.** Je-li ve Smlouvě uvedeno více určených osob a nejsou-li doplněny jejich podíly na Dávce, dohodli jsme se, že každá z nich má právo na stejný podíl. Podíly se zaokrouhlují na celá čísla, první určené osobě připadne zaokrouhlovací podíl. Součet podílů musí být 100 %.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
námestí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865

Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

Článek 3. Zánik doplňkového penzijního spoření

3.1 **Způsoby zániku doplňkového penzijního spoření.** 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.

3.2 **Výpověď Účastníkem.** Jako Účastník můžete Smlouvu vypovědět, pokud vám není vyplácena starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu a ani jste dosud o tyto dávky ani o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu nepožádal. Výpověď musí být písemná s úředně ověřeným podpisem nebo sepsaná osobně na pobočce Komerční banky, a.s., případně u pověřených spolupracovníků Penzijní společnosti. Nejpozději do 15 dnů ode dne doručení vaší výpovědi do sídla Penzijní společnosti jsme povinni vám písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření. V případě zániku Smlouvy formou výpovědi před uplynutím 24 měsíců Spořící doby vám nevzniká nárok na žádnou z Dávek. Výpověď Smlouvy a převod Prostředků k jiné penzijní společnosti není změnou Smlouvy, ale jejím zánikem po uplynutí výpovědní doby.

3.3 **Výpověď smlouvy daná Penzijní společností.** Penzijní společnost může Smlouvu také vypovědět, a to Účastníkovi, který:

a) po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se Smlouvou nebo Zákonem nezaplatil Příspěvek Účastníka, pokud jsme Účastníka nejméně 30 dnů přede dnem odeslání výpovědi na naše právo vypovědět Smlouvu písemně upozornili,
b) porušil povinnost sdělit nám stanovené údaje, které jsou podmínkou pro splnění naší informační povinnosti,
c) při uzavírání Smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na Dávky,
d) zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření Smlouvy,
e) porušil nebo neposkytl Penzijní společnosti součinnost při plnění požadavků dle AML zákona a/nebo dalších předpisů souvisejících s AML zákonem.

3.4 **Výpovědní doba.** Výpovědní doba je pro Účastníka i Penzijní společnost stejná, a to 1 kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi druhé straně.

Článek 4. Prostředky a Příspěvky Účastníka

4.1 **Prostředky Účastníka.** Prostředky Účastníka evidované na Osobním penzijním účtu jsou vaše Příspěvky, příspěvky placené vaším zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení nebo znehodnocení.

4.2 **Příspěvky Účastníka.** Výše Příspěvku se sjednává ve Smlouvě na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než Zákonem stanovená. Měsíc, na který byl připsán váš Příspěvek nižší než 100 Kč, se nezapočítává do Spořící doby.

4.3 **Mimořádný příspevěk.** Je platba Účastníka nad sjednanou výši měsíčního Příspěvku uvedenou ve Smlouvě a je určena jako Příspěvek na konkrétní kalendářní měsíc. Mimořádný příspěvek musí být Účastníkem předem oznámen, jinak bude považován za předplatné na následující období. Mimořádný příspěvek není možné vyplatit samostatně, pouze jako součást všech Prostředků Účastníka v rámci některé z Dávek. Bonus z kreditní karty Komerční banky, a.s., je rozepsán na příslušné kalendářní měsíce podle podmínek ke kreditní kartě a zvyšuje v daných měsících Příspěvek Účastníka. Stejně tak budeme postupovat i podle podmínek dalších případných bonusů.

4.4 **Platby Účastníka.** Budou rozpočítávány na jednotlivé kalendářní měsíce podle měsíčního Příspěvku uvedeného ve Smlouvě. Bude-li Příspěvek zaplacen ve výši přesahující měsíční Příspěvek sjednaný ve Smlouvě, bude rozdíl považován za zálohu, tj. předplatné na následující období. Předplatné bude evidováno na Osobním penzijním účtu Účastníka a bude použito pro rozpočítání na následující měsíce dle Smlouvy nebo pro doplnění celkové částky Příspěvků zaplacených v daném roce pro daňové účely.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

4.5 **Datum připisování Příspěvků a nákupu Penzijních jednotek.** Datum připsání Příspěvků na váš Osobní penzijní účet je shodný se dnem připsání plateb na Příspěvkový účet Fondu. Toto datum je rozhodující pro určení hodnoty Penzijních jednotek při jejich nákupu. V případě, že vámi zaslanou platbu bezprostředně nedokážeme identifikovat, připíšeme vaše Prostředky na váš Osobní penzijní účet ke dni, kdy ji identifikujeme.

4.6 **Daňové optimum.** Při sjednání této služby bude zvýšen Příspěvek v prosinci každého roku z předplacených plateb Účastníka, a to až do té výše, aby došlo k nárokování maximálního státního příspěvku na daný měsíc a maximálně možného ročního daňového odpočtu stanoveného zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

4.7 **Příspěvek zaměstnavatele.** Bude-li vám přispívat zaměstnavatel, jste povinni nám tuto skutečnost předem písemně oznámit. K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek.

4.8 **Příspěvky zaplacené po datu ukončení Smlouvy.** Platby zaslané ve prospěch Osobního penzijního účtu Účastníka po datu zániku Smlouvy nebo v průběhu odkladu placení Příspěvků nebo přerušení placení Příspěvků budou vráceny zpět na zdrojový účet nebo poštovní poukázkou na adresu Plátce bez zbytečného odkladu. Platby připsané na Osobní penzijní účet po dni úmrtí Účastníka, nejsou součástí Prostředků Účastníka, protože dnem úmrtí Účastníka Smlouva zaniká. Takové platby budou vráceny zpět na zdrojový účet, a to s ohledem na Aktuální hodnotu Penzijních jednotek.

4.9 **Příspěvky za období odkladu placení Příspěvků.** Dohodli jsme se, že celkovou částku Příspěvků za období odkladu placení Příspěvků zašlete ve prospěch Osobního penzijního účtu nejdříve následující měsíc po ukončení doby odkladu. Doba odkladu může trvat maximálně 12 měsíců.

4.10 **Bankovní i další poplatky.** Poplatky spojené s platbami Příspěvků hradí jejich Plátce.

4.11 **Oprava platby.** Penzijní společnost může chybně zaslanou či zpracovanou platbu na Osobním penzijním účtu Účastníka opravit po úplné identifikaci platby.

Článek 5. Státní příspěvky

5.1 **Obecné podmínky pro získání státního příspěvku.** Ministerstvo financí ČR poskytuje státní příspěvek ze státního rozpočtu ve prospěch Účastníka k jím zaplaceným Příspěvkům. Pokud máte trvalý pobyt na území České republiky, máte jako Účastník nárok na státní příspěvek. Pokud máte bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru (vč. přechodného pobytu na území České republiky) máte nárok na státní příspěvek za podmínek stanovených v §13 a §14 Zákona.

K prokázání splnění podmínek vzniku nároku na státní příspěvek jste povinni nám sdělit své rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky, a nebylo-li vám rodné číslo přiděleno, pak číslo pojištěnce vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Dále jste nám povinni bez zbytečného odkladu písemně oznámit všechny změny údajů, které jsou podmínkou vzniku nároku na státní příspěvek.

5.2 **Výše a podmínky přiznání státního příspěvku.** 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 uvedenou v §13 a §14 Zákona, a Příspěvek Účastníka byl včas připsán na Příspěvkový účet Penzijní společnosti vedený u našeho Depozitáře alespoň v minimální zákonné výši pro nárok na státní příspěvek.

Článek 6. Výplaty z doplňkového penzijního spoření

6.1 **Druhy Dávek.** Po splnění podmínek stanovených Smlouvou a Zákonem máte jako Účastník nárok na výplatu některé z těchto Dávek:

a) starobní penze na určenou dobu,
b) invalidní penze na určenou dobu,
c) jednorázové vyrovnání,
d) odbytné,
e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

KB Penzijní spolecnost, a.s., se sídlem:
námestí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstríku vedeném mestským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

Můžete také zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání a jedné z dávek uvedených v článku 6.1 písm. a), b), e) nebo f).

Předdůchod – jedná se o druh starobní penze na určenou dobu (článek 6.1, písmeno a)) splňující následující podmínky:

(i) splátka činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlašované Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu,

(ii) je sjednána výplata splátek v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit a

(iii) výplata splátek je rozvržena tak, aby započala nejdříve dosažením věku Účastníka, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění a skončila nejdříve dosažením důchodového věku příjemce potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 Zákona o důchodovém pojištění sníženého o 3 roky. Při stanovení věku se u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození.

6.2 **Konkrétní podmínky nároků na Dávky.** Nároky na jednotlivé výše uvedené Dávky v článku 6.1 se řídí Zákonem s tím, že pro Dávky uvedené v článku 6.1 jsou stanoveny Spořící doby a věk Účastníka potřebný pro vznik nároků na příslušné Dávky v §20 Zákona.

6.3 **Výpočetní formule pro stanovení Dávek.** Výpočetní formule pro stanovení Dávek dle článku 6.1, písm. a) až d) a dle článku 6.2 je uvedena v Příloze č. 1 těchto Obchodních podmínek. Výše prostředků určených k výplatě se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Článek 7. Výplata Dávek

7.1 **Způsob požádání o Dávky.** Dávku vyplácíme kdykoli po vzniku nároku na ni, a to na základě písemné žádosti žadatele opatřené všemi požadovanými doklady prokazujícími vznik nároku na Dávku a úředně ověřeným podpisem žadatele (podpis na žádosti sepsané na pobočce Komerční banky, a.s., mohou ověřit příslušní pracovníci Komerční banky, a.s. Ověření podpisu na žádosti zajistí také pověření spolupracovníci Penzijní společnosti).

Pokud o to písemně požádáte, vyplácíme vám Dávku do ciziny s tím, že odeslání prostředků je zpoplatněno dle Sazebníku.

7.2 **Datum přiznání Dávky.** Dávku přiznáváme nejdříve ke dni splnění podmínek vzniku nároku dle Smlouvy, Zákona a těchto Obchodních podmínek. V žádosti o Dávku jste povinni uvést den, od kterého má být Dávka přiznána, a skutečnosti prokazující splnění podmínek nároku na Dávku, které nemáme k dispozici z vlastní evidence. Datum přiznání nemůže předcházet dni doručení žádosti o přiznání těchto Dávek do sídla Penzijní společnosti.

V žádosti o Dávku bez uvedeného data požadovaného přiznání Dávky, je Dávka přiznána zpravidla od prvního dne měsíce následujícího po datu doručení žádosti do sídla Penzijní společnosti. Dávka nemůže být přiznána ze Smlouvy, u které ještě nemáme potvrzeno její zaevidování v informačním systému Ministerstva financí ČR.

7.3 **Termín výplaty Dávky.** Termíny výplaty jednotlivých dávek se řídí Zákonem.

Článek 8. Převod prostředků Účastníka

8.1 **Jak k nám můžete převést své Prostředky z jiné penzijní společnosti.** V případě, že se rozhodnete převést Prostředky z doplňkového penzijního spoření u jiné penzijní společnosti, uzavřeme spolu novou Smlouvu a vy ukončíte předchozí doplňkové penzijní spoření u jiné penzijní společnosti a požádáte o převod Prostředků. Nová Smlouva může nabýt účinnosti nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž byla ukončena předchozí smlouva.

8.2 **Převod vašich Prostředků z naší Penzijní společnosti k jiné penzijní společnosti.** Jako Účastník máte nárok na převedení svých Prostředků k jiné penzijní společnosti v případě, že jsme se na zániku vašeho doplňkového penzijního spoření písemně dohodli nebo zaniklo uplynutím výpovědní doby a zároveň vám nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání a není vyplácena penze z vaší Smlouvy. Vaše Prostředky převedeme na základě vaší písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem, po předložení souhlasu penzijní společnosti, ke které se mají Prostředky převést a po uhrazení případného Poplatku za převod Prostředků. Poplatek jste povinni uhradit dle námi sdělených pokynů (výši Poplatku a způsob jeho úhrady určuje Sazebník platný ke dni doručení vaší žádosti o převod do naší Penzijní společnosti). Prostředky převedeme nejpozději do 1 měsíce od zániku doplňkového penzijního spoření dle tohoto článku za předpokladu, že bude uhrazen případný Poplatek za převod prostředků do jiné penzijní společnosti podle Sazebníku do konce výpovědní lhůty. Nedojde-li k uhrazení Poplatku za převod v řádném termínu, budou Prostředky zaslány do jiné penzijní společnosti do jednoho měsíce od data připsání Poplatku na náš účet. Před převodem Prostředků k jiné penzijní společnosti musíme mít potvrzeno zaevidování případných předchozích převodů z jiné penzijní společnosti nebo z Transformovaného fondu na tuto Smlouvu v informačním systému Ministerstva financí ČR.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865

Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

Článek 9. Roční výpisy z doplňkového penzijního spoření

9.1 **Pravidla pro zasílání výpisů.** Naše Penzijní společnost vám zasílá výpis doplňkového penzijního spoření za kalendářní rok bezplatně, do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku.

Máte-li sjednaný ve Smlouvě souhlas s poskytováním informací formou Dálkového přístupu k Trvalému nosiči, bude vám roční výpis zasílán následujícím způsobem:

a) prostřednictvím aplikace Můj penzijní účet (schránka „Roční výpis“),
b) prostřednictvím elektronické pošty (e-mailu),
c) prostřednictvím Přímých digitálních kanálů KB, pokud je máte sjednané.

Pokud nemáte sjednaný souhlas s poskytováním informací formou Dálkového přístupu k Trvalému nosiči, bude váš roční výpis zaslán na Adresu pro doručování, kterou jste uvedli ve Smlouvě.

Dohodli jsme se, že výše uvedené způsoby doručování ročních výpisů se považují za písemné.

Článek 10. Strategie spoření

10.1 **Význam Strategie spoření a její určení.** Strategie spoření představuje způsob rozložení vašich Prostředků v Účastnických fondech. Od 1.2.2022 je možné sjednat pouze Strategii spoření pojmenovanou Moje penzijní strategie, v rámci které je Účastníkovi doporučeno rozložení Prostředků v jednotlivých Účastnických fondech na základě získaných informací od Účastníka. Toto doporučení může Účastník odmítnout a zvolit si rozložení vlastní. Ve Smlouvách uzavřených do 31.1.2022 bylo možné sjednat strategii životního cyklu, kde se rozložení Prostředků v Účastnických fondech mění v závislosti na věku Účastníka podle předem stanoveného plánu. Další možností byla volba individuální Strategie spoření, kde bylo možné zvolit rozložení prostředků do jednoho nebo více Účastnických fondů. Penzijní společnost může měnit strukturu strategií životního cyklu s tím, že aktuální struktura strategií životního cyklu je uvedena na www.kbps.cz. Strategie spoření sjednané do 31.1.2022 zůstávají v platnosti.

10.2 **Doporučení Strategie spoření.** Dohodli jsme se, že Strategie spoření je naší Penzijní společností doporučována zejména na základě výsledku Investičního dotazníku a věku Účastníka jako Moje penzijní strategie.

Článek 11. Doručování

11.1 **Jak nám doručujete.** Dohodli jsme se, že korespondenci určenou Penzijní společnosti budete doručovat na adresu: KB Penzijní společnost, a.s., Praha 5 – Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00. Vaše oznámení a žádosti můžete doručovat i prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem na adresu kbps@kbps.cz), prostřednictvím aplikace Můj penzijní účet nebo prostřednictvím Přímých digitálních kanálů KB, a to způsobem a za podmínek, jak Vám to Komerční banka, a.s., umožní.

11.2 **Jak Vám doručujeme.** Korespondenci budeme zasílat poštou na korespondenční adresu dohodnutou ve Smlouvě, doručovat osobně prostřednictvím našich zaměstnanců nebo obchodních zástupců, prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem), prostřednictvím aplikace Můj penzijní účet nebo prostřednictvím Přímých digitálních kanálů KB (způsobem a za podmínek, jak Vám doručuje Komerční banka, a.s.).

11.3 **Změna doručovacích údajů.** Máte povinnost nám neprodleně oznámit jakoukoli změnu adresy trvalého pobytu, Korespondenční adresy, e-mailové adresy a telefonního čísla. Pokud vám nebudeme moci doručit korespondenci z důvodu, že tuto svou povinnost porušíte, platí, že taková zpráva vám byla doručena 3. pracovní den po jejím odeslání, a pokud je doručována mimo Českou republiku, pak 15. pracovní den po jejím odeslání. Termín účinnosti změny doručovacích údajů Účastníka se řídí článkem 12.4 těchto Obchodních podmínek.

11.4 **Fikce doručení písemnosti.** Dohodli jsme se, že v případě zasílání písemností prostřednictvím provozovatele poštovních služeb ve smyslu zákona č. 29/2000 Sb., o poštovních službách, ve znění pozdějších předpisů, platí, že písemná zásilka se považuje za vám doručenou:

a) dnem převzetí zásilky, a to i v případě, že na příslušné adrese takovou zásilku namísto vás převzala jiná osoba,
b) dnem, ve kterém bylo přijetí zásilky odmítnuto,
c) pokud zásilka byla uložena k vyzvednutí na poště, uplynutím příslušné úložní lhůty,
d) dnem vrácení zásilky jako nedoručitelné z jiných důvodů,
e) pokud zásilka nebyla ani uložena ani vrácena, pak 3. pracovní den po jejím odeslání a při doručování mimo Českou republiku, 15. pracovní den po jejím odeslání.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

11.5 Dohodli jsme se, že korespondence, kterou vám zašleme prostřednictvím Přímých digitálních kanálů KB a/nebo aplikace Můj penzijní účet, bude považována za doručenou okamžikem umístění korespondence v příslušné službě/aplikaci. Zásilky zasílané prostřednictvím elektronické pošty (e-mailu) se považují za doručené okamžikem, kdy příslušný systém použitý k přenosu zásilky/korespondence potvrdí její úspěšné doručení na e-mailový systém příjemce. Dohodli jsme se, že sítě veřejných elektronických komunikací sloužící pro doručování však nejsou pod přímou kontrolou Penzijní společnosti, která tak neodpovídá za škodu vám způsobenou jejich případným zneužitím. Dohodli jsme se, že výše uvedené způsoby doručování korespondence se považují za písemné.

11.6 **Souhlas s poskytováním informací formou Dálkového přístupu k Trvalému nosiči.** Dohodli jsme se, že pokud jste ve Smlouvě uvedl svůj e-mail, má se za to, že jste udělil souhlas s poskytováním informací formou Dálkového přístupu (souhlas s elektronickou komunikací). V takovém případě jsme oprávněni vám poskytovat informace na Trvalém nosiči. Pokud jste poskytl Penzijní společnosti výše uvedený souhlas, vyjádřil jste zejména souhlas s poskytováním informací o změnách těchto dokumentů: statutů Účastnických fondů, klíčových informací jednotlivých Účastnických fondů, Informací o doplňkovém penzijním spoření a Sazebníku prostřednictvím Dálkového přístupu k Trvalému nosiči informací. Současně budou zveřejněny informace o změnách dokumentů uvedených v předchozí větě na internetových stránkách naší Penzijní společnosti (www.kbps.cz).

11.7 **Komunikace mezi naší 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 tlumočníkem do českého jazyka. Náklady na překlad dokumentu nese osoba, která takový dokument předkládá. Toto ustanovení neplatí pro dokument pořízený ve slovenském jazyce.

Článek 12. Změna Smlouvy

12.1 **Změna Smlouvy.** Dohodli jsme se, že změny Smlouvy můžete kdykoli provést na každé pobočce Komerční banky, a.s., nebo prostřednictvím našeho obchodního zástupce. Vybrané změny můžete provádět také v aplikaci Můj penzijní účet (za podmínky dodržování Podmínek pro poskytování a využívání aplikace Můj penzijní účet), v Přímých digitálních kanálech KB (za podmínek stanovených Komerční bankou, a.s.), e-mailem nebo písemným sdělením s vaším podpisem.

U oznámení změny určené osoby vyžadujeme písemnou formu s úředně ověřeným podpisem, pokud toto oznámení není provedeno prostřednictvím poboček Komerční banky, a.s., případně obchodních zástupců Penzijní společnosti nebo Přímých digitálních kanálů KB (za podmínek stanovených Komerční bankou, a.s.).

Ke změně Smlouvy pro nezletilého Účastníka nepotřebuje jeho zákonný zástupce souhlas soudu.

12.2 **Změna Strategie spoření.** Změnou Strategie spoření rozumíme přechod na Moji penzijní strategii, jakož i úpravy v rámci této Strategie spoření. Dohodli jsme se, že Strategii spoření můžete kdykoli změnit.

Ke změně Strategie spoření vyžadujeme vyplnění Investičního dotazníku a tuto změnu je možné provést pouze prostřednictvím pobočky Komerční banky, a.s., našeho obchodního zástupce, aplikace Můj penzijní účet nebo Přímých digitálních kanálů KB.

Dohodli jsme se, že vámi požadované změny Strategie spoření ve formě přeskupení vašich stávajících prostředků mezi Účastnickými fondy zrealizujeme ve lhůtě jednoho měsíce od účinnosti změny Smlouvy.

12.3 **Účinnost změn Smlouvy.** Dohodli jsme se, že změny Smlouvy neuvedené v článku 12.4 jsou účinné nejpozději prvním dnem měsíce následujícího po doručení změny Smlouvy do sídla naší Penzijní společnosti, pokud mezi námi nebylo dohodnuto jinak.

12.4 **Účinnost změny údajů o Účastníkovi, určených osobách pro nárok na odbytné nebo jednorázové vyrovnání.** Změny údajů o Účastníkovi (jméno, příjmení, titul, Adresa pro doručování, trvalá adresa, kontaktní údaje), změny určených osob pro nárok na odbytné nebo jednorázové vyrovnání, nabývají účinnosti dnem doručení písemné žádosti Účastníka do sídla naší Penzijní společnosti, nebo nejdříve dnem provedení změny prostřednictvím aplikace Můj penzijní účet nebo Přímých digitálních kanálů KB. Pokud jsme si nedohodli jinak, k účinnosti těchto změn není třeba souhlasu naší Penzijní společnosti.

12.5 **Souhlas s naskenovaným (předtištěným) podpisem.** Dohodli jsme se, že v případech, kdy to právní předpisy nevylučují, bude Penzijní společnost používat naskenovaný (předtištěný) podpis jako mechanický prostředek náhrady vlastnoručního podpisu ve smluvních vztazích s vámi jako Účastníkem založených Smlouvou (včetně samotného uzavření Smlouvy) a upravených těmito Obchodními podmínkami. Účastník bere na vědomí, že takovouto praxi považuje Penzijní společnost za obvyklou.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

12.6 **Základní registry a informační systémy veřejné správy.** Informace, které Penzijní společnost získá v rámci realizace svého práva či plnění povinnosti:

a) v rámci konsolidovaného řízení finanční skupiny Komerční banky, a.s., a/nebo

b) ze základních registrů a informačních systémů veřejné správy, pokud takové právo Penzijní společnosti přísluší, jsou rovnocenné s informacemi, které jí sdělí a řádně doloží Účastník anebo k tomu oprávněná třetí osoba. Penzijní společnost je oprávněna dle těchto informací provést příslušná právní jednání ve vztahu k poskytovaným službám v rámci doplňkového penzijního spoření, včetně jejich změn či ukončení.

12.7 **Povinnost informovat o změnách.** Účastník se zavazuje bezodkladně oznámit Penzijní společnosti změny v jím učiněných prohlášeních či zárukách podle Smlouvy (včetně jména, adresy trvalého pobytu, Adresy pro doručování, daňové rezidence, funkce či vztahu k politicky exponované osobě, průkazu totožnosti, kontaktních údajů). Účastník se zavazuje nahradit nebo kompenzovat Penzijní společnosti či ostatním Účastníkům a dalším třetím osobám veškeré případné újmy, které jim všem společně nebo kterémukoli z nich jednotlivě vzniknou v souvislosti, že ve Smlouvě učiněná prohlášení či záruky nebudou ve všech ohledech pravdivá, úplná nebo pokud budou zavádějící.

Článek 13. Změna Obchodních podmínek a Sazebníku

13.1 **Důvody změny Obchodních podmínek.** Dohodli jsme se, že Penzijní společnost je oprávněna měnit, doplňovat a rušit tyto Obchodní podmínky především při změně legislativních a regulatorních podmínek a v zájmu zlepšení kvality poskytovaných služeb při změně technických, provozních, obchodních a organizačních podmínek na straně Penzijní společnosti nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů. Nové Obchodní podmínky vždy nahrazují předchozí znění Obchodních podmínek.

13.2 **Informace o navrhované změně.** Penzijní společnost poskytne informace Účastníkovi o navrhované změně těchto Obchodních podmínek nejméně 2 měsíce před navrhovaným dnem jejich účinnosti, včetně informace o navrhovaném dni účinnosti, a to způsobem dohodnutým dle článku 11 těchto Obchodních podmínek, v ročním výpise z Osobního penzijního účtu Účastníka či jinými prostředky komunikace sjednanými s Účastníkem.

Penzijní společnost současně informuje o navržených změnách Obchodních podmínek prostřednictvím internetových stránek, kde také zveřejní nové znění Obchodních podmínek.

13.3 **Účinnost změny Obchodních podmínek.** Účastník má právo změnu Obchodních podmínek dle článku 13.2 těchto Obchodních podmínek odmítnout a současně v takovém případě Smlouvu vypovědět. Pokud Účastník písemně se svým úředně ověřeným podpisem nedoručí Penzijní společnosti sdělení, že odmítá navrhované změny Obchodních podmínek a současně Smlouvu vypovídá nejpozději 30 kalendářních dní před účinností navrhované změny, potom platí, že změny Obchodních podmínek oznámené způsobem podle článku 13.2 těchto Obchodních podmínek jsou pro Účastníka závazné od data účinnosti změny oznámeného podle článku 13.2 těchto Obchodních podmínek. V případě změn, které jsou vyvolány změnou právní úpravy, zásahem vyšší moci (vis maior) nebo jiné objektivní příčiny (například změna obchodní firmy Penzijní společnosti), se možnost odmítnout změnu Obchodních podmínek podle předchozí věty neuplatní.

13.4 **Změna Sazebníku.** Dohodli jsme se, že Penzijní společnost je oprávněna měnit Sazebník. O každé změně Sazebníku, včetně jeho data účinnosti, vás budeme předem informovat, a to e-mailem nebo na našich internetových stránkách v souladu s článkem 11.6.

Článek 14. Závěrečná ustanovení

14.1 **Účinnost Obchodních podmínek.** Tyto Obchodní podmínky jsou platné a účinné od 1. 1. 2024.

14.2 **Zpracování osobních údajů.** Zpracování osobních údajů Účastníků, určených osob a zprostředkovatelů je oprávněným zájmem Penzijní společnosti podle Zákona. Blíže viz Informační memorandum na www.kbps.cz.

14.3 Účastník se zavazuje přijmout taková opatření a počínat si tak, aby se nedopustil sám nebo prostřednictvím jiné osoby jednání, které by mohlo být vnímáno jako přijetí úplatku, podplácení či nepřímé úplatkářství dle zákona č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

14.4 **Reklamace a stížnosti.** Podmínky pro uplatnění reklamace či stížnosti jsou uvedeny v dokumentu Reklamační řád KB Penzijní společnosti, který je k dispozici na internetových stránkách Penzijní společnosti www.kbps.cz.

14.5 **Rozhodné právo a soudní příslušnost.** Právní vztahy vyplývající ze Smlouvy se řídí českým právním řádem. Případné soudní spory vzniklé na základě tohoto smluvního vztahu budou náležet do působnosti místně příslušného soudu České republiky. Spory mezi Spotřebitelem (Účastníkem) a Penzijní společností nebo zprostředkovatelem ze smlouvy týkající se jakéhokoli produktu poskytovaného Penzijní společností lze také řešit mimosoudní cestou prostřednictvím České obchodní inspekce (www.coi.cz) nebo Finančního arbitra (www.finarbitr.cz), který je oprávněný rozhodovat o sporech z penzijních produktů. Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele nebo zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865

Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

14.6 **Poradenství.** Penzijní společnost neposkytuje právní a daňové poradenství.

Článek 15. Výklad pojmů

15.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Obchodních podmínkách význam stanovený v tomto článku, případně v tomto dokumentu:

„Adresa pro doručování", „Korespondenční adresa“ – adresa určená Účastníkem ve Smlouvě pro doručování korespondence.

„Aktuální hodnota“ nebo **„Aktuální hodnota Penzijní jednotky“** – hodnota Fondového vlastního kapitálu Účastnického fondu, zohledňující odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících Fondový vlastní kapitál Účastnického fondu, ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky dělenou počtem všech Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Účastnickému fondu ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky.

„Člen finanční skupiny Komerční banky, a.s.“ nebo „Člen FSKB“ je Komerční banka, a.s., IČO: 45317054; Komerční pojišťovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764652; Factoring KB, a.s., IČO: 25148290 a další subjekty, v nichž Komerční banka, a.s., má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.

„Dálkový přístup k Trvalému nosiči“ – způsob poskytování informací Zájemci/Účastníkovi, na základě kterého k Trvalému nosiči přistupuje Zájemce/Účastník na dálku. Platí, že pokud Zájemce při uzavření Smlouvy a/nebo Účastník v průběhu trvání Smlouvy z vlastní vůle předá Penzijní společnosti svou e-mailovou adresu, dává tím najevo svůj souhlas s poskytováním informací způsobem uvedeným výše v tomto článku.

„Dávka“ – je typ nároků z doplňkového penzijního spoření popsaný v článku 6.1 těchto Obchodních podmínek.

„Depozitář“ – Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171, IČO 45244782.

„Doporučení Strategie spoření“ – je individuální doporučení ve smyslu příslušných ustanovení Zákona, kterým Penzijní společnost doporučuje Moji penzijní strategii na základě získaných informací, požadavků a potřeb Zájemce/Účastníka.

„FATCA“ – je Dohoda o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku.

„Fond” – znamená některý z Účastnických fondů Penzijní společnosti.

„Fondový vlastní kapitál“ – rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví.

„Investiční dotazník“ – dotazník, který je určen k vyplnění Zájemcem/Účastníkem, a který slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech Zájemce/Účastníka z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých Účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích Zájemce/Účastníka ve vztahu k investičnímu riziku a o cílech a preferencích ve vztahu ke Strategii spoření Zájemce/Účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření.

„Moje penzijní strategie / Penzijní strategie“ – Strategie spoření, v rámci které je Zájemci/Účastníkovi doporučeno rozložení Prostředků v jednotlivých Účastnických fondech na základě získaných informací od Zájemce/Účastníka.

„Můj penzijní účet“ – internetová aplikace WebGarant umožňující přístup, nahlížení a správu Osobního penzijního účtu Účastníka.

„Občanský zákoník“ – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
námestí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865

Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

„Osobní penzijní účet“ – účet, na kterém Penzijní společnost eviduje Prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření a Penzijní jednotky Účastníka v jednotlivých Účastnických fondech a který se skládá z:

a) peněžního podúčtu, na kterém Penzijní společnost eviduje následující údaje:

- Příspěvek přijatý Penzijní společností a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
- příspěvek zaměstnavatele přijatý Penzijní společností a datum jeho přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
- státní příspěvek a datum jeho přijetí na účet státního příspěvku,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z Účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na Příspěvkový účet Penzijní společnosti,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření převedených z Transformovaného fondu a datum jejich převodu,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, za které ještě nebyly připsány Penzijní jednotky,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které ještě nebyly vyplaceny v podobě Dávky nebo splátky Dávky,
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které byly vyplaceny v podobě Dávky nebo splátky Dávky a datum jejich vyplacení a
- hodnotu Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti a datum jejich převodu.

b) majetkového podúčtu, na kterém Penzijní společnost eviduje následující údaje:

- počet a hodnotu připsaných Penzijních jednotek podle jednotlivých Účastnických fondů a datum jejich připsání,
- počet a hodnotu odepsaných Penzijních jednotek podle jednotlivých Účastnických fondů a datum jejich odepsání a
- jiné údaje potřebné k řádné evidenci Prostředků Účastníka.

Osobní penzijní účet dále obsahuje jeho číselné označení, datum jeho zřízení a identifikační údaje Účastníka nebo jiného příjemce Dávky.

„Penzijní jednotka“ – podíl na majetku v Účastnickém fondu; Penzijní jednotka tak vyjadřuje podíl Účastníka na majetku v Účastnickém fondu v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona.

„Penzijní společnost“ je KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem Praha 5 Stodůlky, nám. Junkových 2772/1, PSČ 155 00, IČO: 61860018, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865.

„Plátce“ – Účastník nebo třetí osoba provádějící s jeho souhlasem platbu Příspěvku na Příspěvkový účet Penzijní společnosti.

„Podmínky pro poskytování a využívání služby Můj penzijní účet“ – dokument popisující pravidla používání a přístup do aplikace Můj penzijní účet (WebGarant). Dokument je k dispozici na internetových stránkách Penzijní společnosti www.kbps.cz.

„Pojišťovna“ – pojišťovna, která je podle zákona o pojišťovnictví oprávněna provozovat na území České republiky životní pojištění podle pojistného odvětví zahrnující pojištění týkající se délky lidského života, které je upraveno předpisy z oblasti sociálního zabezpečení, pokud zákon umožňuje jeho provádění pojišťovnou na její vlastní účet.

„Poplatek“ – poplatky hrazené Účastníkem Penzijní společnosti nad rámec Úplaty, které jsou uvedeny v Sazebníku.

„Prostředky“ nebo **„Prostředky Účastníka“** – naspořené finanční Prostředky, které byly převedené ve prospěch Účastníka, jejich zhodnocení a znehodnocení.

„Předdůchod“ – druh starobní penze na určenou dobu splňující zvláštní podmínky pro výplatu uvedené v příslušných ustanoveních Zákona, blíže specifikovaný v článku 6.1.

„Přímé digitální kanály KB“ – internetové a mobilní bankovnictví, případně další elektronické kanály Komerční banky, a.s.

„Příspěvek“ – částka, kterou se Účastník zavazuje platit Penzijní společnosti podle Smlouvy nebo částky za takový Příspěvek považované.

„Příspěvkový účet Penzijní společnosti“ – účet uvedený ve Smlouvě, vedený pro Penzijní společnost u Depozitáře, který je určen pro přijímání a vracení Příspěvků, příspěvků zaměstnavatele a Prostředků Účastníka převedených z jiného Účastnického fondu nebo z Transformovaného fondu a převádění Prostředků Účastníka. Přijaté Příspěvky jsou neprodleně po identifikaci převedeny na Příspěvkové účty Fondů dle zvolené Strategie spoření Účastníka.

„Příspěvkový účet Fondu“ – účet vedený u Depozitáře Fondu, který slouží k nákupu za Příspěvky převedené z Příspěvkového účtu Penzijní společnosti a odprodeji Penzijních jednotek.

„Sazebník“ – je přehled všech Poplatků, ostatních cen a jiných plateb za služby Penzijní společnosti, které je Účastník povinen v souvislosti s plněním Smlouvy uhradit.

„Smlouva“ –smlouva o doplňkovém penzijním spoření uzavřená podle Zákona s Penzijní společností v písemné formě.

„Spořící doba“ – doba placení Příspěvku nebo příspěvku placeného za Účastníka zaměstnavatelem; touto dobou se rozumí počet měsíců, na které byl placen Příspěvek nebo příspěvek zaměstnavatele minimálně ve výši 100 Kč. Při převodu z Transformovaného fondu se pojistná doba započítává do Spořící doby, nezapočítávají se však měsíce s předplacenými Příspěvky.

„Spotřebitel“ – každý člověk, který mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání uzavírá smlouvu s podnikatelem nebo s ním jinak jedná.

„Strategie spoření“ nebo **„Investiční strategie“** – způsob rozložení Prostředků Účastníka v Účastnických fondech.

„Transformovaný fond“ – Transformovaný fond Penzijní společnosti, prostřednictvím jehož majetku poskytuje Penzijní společnost penzijní připojištění.

„Trvalý nosič“ – nosič informací, který umožňuje Zájemci/Účastníkovi uchování informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě (např. listina, PDF soubor na CD, zaslaný elektronickou poštou, uložený na paměťovém médiu apod.). V případě udělení souhlasu s poskytováním informací formou Dálkového přístupu k Trvalému nosiči, lze za Trvalý nosič považovat i příslušná úložiště v aplikaci Můj penzijní účet (WebGarant) a v Přímých digitálních kanálech KB.

„U.S. osoba“ je

1) fyzická osoba, která má státní občanství Spojených států amerických (dále jen jako „USA“) a/nebo je rezidentem USA. Rezident USA je definován v daňových předpisech USA, a to ke dni účinnosti Obchodních podmínek jako osoba, která:
- je držitelem zelené karty (bez ohledu na státní občanství kterékoli jiné země) a/nebo
- splňuje tzv. test významné přítomnosti v USA, tj. v USA je fyzicky přítomna alespoň 31 dní během aktuálního roku a 183 dní během období 3 let, do kterých se započítává rok aktuální a dva předcházející roky. Do tohoto počtu se započítávají všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA v aktuálním roce, včetně 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce bezprostředně předcházejícím aktuálnímu roku a 1/6 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce předcházejícím rok aktuální,

2) právnická osoba, která má sídlo v USA (korporace se sídlem v USA, osoba typu partnership se sídlem v USA nebo trust, pokud nad ním mohou soudy USA vykonávat dohled a pokud jedna či více U.S. osob má pod kontrolou všechna důležitá rozhodnutí v trustu (tj. trust ovládá).

„Účastnický fond“ – soubor majetku, který náleží všem Účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení Prostředků Účastníka doplňkového penzijního spoření, a to v poměru podle počtu Penzijních jednotek.

„Účastník“ – fyzická osoba, která uzavřela Smlouvu.

„Úplata“ – úplata hrazená z majetku v Účastnickém fondu, na kterou má Penzijní společnost nárok, a která je uvedena v Sazebníku a statutech Účastnických fondů .

„Zájemce“ – osoba, která má zájem o uzavření Smlouvy.

„Zákon“ – zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

„Zákon o důchodovém pojištění“ – zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

„Zástupce“ – je zákonný zástupce nezletilého, nebo zplnomocněnec Zástupce nebo opatrovník, který je oprávněn uzavřít a měnit Smlouvu za nezletilého Účastníka.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37

PŘÍLOHA č. 1 Obchodních podmínek

Výpočetní formule pro stanovení Dávek doplňkového penzijního připojištění

Penze na určenou dobu (čl. 6.1, písm. a) a b))
Určí-li Účastník dobu splátek a frekvenci splátek, vypočte se výše splátky před zdaněním jako podíl všech Prostředků na Osobním penzijním účtu Účastníka v okamžiku výpočtu a stanoveného počtu splátek, přičemž stanoveným počtem splátek se rozumí součin stanovené doby v letech a frekvence výplat do roka:

$$S = \frac{CVP}{d \times f}$$

kde: S – je výše splátky před zdaněním,
CVP – je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu,
d – je doba splátek v letech,
f – je frekvence splátek, tj. počet splátek do roka.

Určí-li Účastník požadovanou výši splátky (min. 500 Kč po zdanění) a frekvenci splátek, vypočte se předpokládaný počet splátek jako podíl všech Prostředků na Osobním penzijním účtu Účastníka v okamžiku výpočtu a požadované výše splátky před zdaněním:

$$pps = \frac{CVP}{S}$$

kde: pps – je předpokládaný počet splátek,
S – je výše splátky před zdaněním,
CVP – je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu.

Předpokládaná doba splátek v letech se vypočte jako podíl předpokládaného počtu splátek a požadované frekvence splátek:

$$pd = \frac{pps}{f}$$

kde: pd – je předpokládaná doba splátek v letech,
pps – je předpokládaný počet splátek,
f – je požadovaná frekvence splátek, tj. počet splátek do roka.

Jednorázové vyrovnání (čl. 6.1, písm. c))

$$JV = CVP$$

kde: JV – je výše jednorázového vyrovnání před zdaněním,
CVP – je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu.

Odbytné (čl. 6.1, písm. d))

$$O = CVP - SP$$

kde: O – je výše odbytného před zdaněním,
CVP – je celkový stav Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu,
SP – je celková výše poskytnutých státních příspěvků ve prospěch Osobního penzijního účtu Účastníka v okamžiku výpočtu.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
námestí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_OP_PS
Ver_1.0 Code: PENZEDPS_OP_PS 18.12.2023 15:19:37