
Smlouva o doplňkovém penzijním spoření

Tímto dokumentem plníme vůči Vám, jako našemu Účastníkovi, svou informační povinnost vztahující se ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Smlouva“) uzavírané na dálku ve smyslu § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Další informace ke Smlouvě uzavřené na dálku neuvedené v tomto dokumentu naleznete v příslušných smluvních podmínkách, zejména v Obchodních Podmínkách (dále jen „OP“), se kterými jste se seznámil a které jsou součástí Smlouvy. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v tomto dokumentu význam stanovený ve Smlouvě, v OP, nebo v tomto dokumentu.

Informace o nás



KB Penzijní společnost, a.s.

se sídlem Praha 5 – Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00, IČO 61860018
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B., vložka 2865 (dále jen „Penzijní společnost“). Infolinka Penzijní společnosti + 420 955 525 999, e-mail: kbps@kbps.cz.

Informace o smlouvě a komunikaci

Doba trvání smlouvy. Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou. Nejkratší doba, po kterou Smlouva zavazuje smluvní strany, je jeden kalendářní měsíc. Veškeré údaje poskytnuté v souvislosti s uzavřením Smlouvy, včetně údajů o ceně, zůstávají v platnosti po celou dobu trvání smluvního vztahu, pokud k jejich změně nedojde na základě dohody smluvních stran nebo za podmínek stanovených v OP nebo v důsledku jiných skutečností. V případě změny těchto údajů jsme povinni Vás informovat v souladu s OP a se Smlouvou.

Změna smlouvy. Veškeré informace o podmínkách změny Smlouvy a OP, včetně účinnosti takové změny, jsou uvedeny v OP, které máte k dispozici.

Ukončení smlouvy výpovědí nebo odstoupením

Odstoupení. Ve smyslu § 1846 občanského zákoníku máte právo odstoupit od Smlouvy bez uvedení důvodů a bez jakékoli smluvní sankce ve lhůtě 30 dnů ode dne sjednání Smlouvy nebo ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy Vám byly předány potřebné informace o sjednání Smlouvy uzavřené na dálku, nastal-li tento den po sjednání Smlouvy. Odstoupení od Smlouvy je nutno z Vaší strany učinit písemně a zaslat na adresu sídla Penzijní společnosti. Odstoupíte-li od Smlouvy, budou Vám vyplaceny finanční prostředky bez zbytečného odkladu poté, co Penzijní společnosti došlo řádné oznámení o odstoupení od Smlouvy. Pro vrácení plateb bude použit stejný platební prostředek, který byl použit k platbě měsíčního příspěvku/předplatného.

Penzijní společnost začne poskytovat finanční službu před uplynutím lhůty na odstoupení od Smlouvy (investovat vložené finanční prostředky v souladu se zvolenou investiční strategií) v souladu se Zákonem, na základě Vámi vybrané Strategie spoření, která je součástí a podmínkou sjednání Smlouvy. V případě odstoupení od Smlouvy Vám budou vyplaceny finanční prostředky ve výši jejich aktuální hodnoty vypočtené dle pravidel o doplňkovém penzijním spoření k datu doručení oznámení o odstoupení. Za dobu poskytování finanční služby budete hradit stejné poplatky a náklady jako Účastníci doplňkového penzijního spoření, tedy zejména odměnu za obhospodařování majetku účastnického fondu, jak je uvedena v platném Sazebníku. V důsledku zainvestování prostředků může vlivem pohybu hodnoty Penzijní jednotky dojít k poklesu resp. nárůstu hodnoty investice a Vy tak obdržíte nižší resp. vyšší částku, než která byla do doplňkového penzijního spoření vložena.

Výpověď. Smlouvu je též možno ukončit z obou stran písemnou výpovědí. Vy jako Účastník i my jsme oprávněni Smlouvu vypovědět s výpovědní lhůtou 1 kalendářního měsíce, která počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po doručení výpovědi. 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. Nejpozději do 15 dnů ode dne doručení Vaší písemné výpovědi do sídla Penzijní společnosti jsme povinni Vám písemně potvrdit přijetí výpovědi a sdělit datum zániku doplňkového penzijního spoření. My jsme oprávněni vypovědět Smlouvu pouze v souladu a za podmínek stanovených OP.

V případě ukončení Smlouvy formou výpovědi před uplynutím 24 měsíců jejího trvání Vám nevzniká nárok na žádnou z dávek, a pokud své finanční prostředky nepřevedete do doplňkového penzijního spoření jiné penzijní společnosti, stávají se majetkem fondu, tj. všech Účastníků.

Odstoupení nebo výpověď je možné doručit osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení. Váš podpis na odstoupení nebo výpovědi musí být úředně ověřen.

V případě sepsání těchto dokumentů na pobočce Komerční banky, a.s., mohou podpis ověřit příslušní pracovníci Komerční banky, a.s. Ověření podpisu zajistí také zaměstnanci a pověřeni spolupracovníci Penzijní společnosti.

Není-li právo na odstoupení řádně uplatněno ve stanovené lhůtě, nelze již od Smlouvy odstoupit.

Rozhodné právo. Právní vztahy mezi námi a Vámi na základě Smlouvy se řídí právním řádem České republiky, zejména Zákonem. V případě řešení sporů vzniklých na základě Smlouvy soudní cestou budou k řešení sporů příslušné soudy dle místní a věcné příslušnosti ve smyslu zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.

Jazyk. Naše vzájemná komunikace na základě Smlouvy, která je uzavírána v českém jazyce, bude probíhat v českém jazyce.

Orgán dohledu a mimosoudní řešení sporů. Orgánem odpovědným za výkon dohledu nad naší činností je primárně Česká národní banka, IČO: 48136450, Na Příkopě 28, PSČ 110 00. Státní dozor nad poskytováním a vrácením státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR, se sídlem Letenská 15, PSČ 118 10, Praha 1. Společně vynaložíme maximální úsilí k tomu, aby jakékoliv sporné záležitosti byly vyřešeny smírnou cestou, s přihlédnutím k našim i našim oprávněným zájmům. Písemné stížnosti a reklamace přijímá pověřený útvar Penzijní společnosti. Podrobné informace o řešení klientských stížností a reklamací jsou obsaženy v Reklamačním řádu KB Penzijní společnosti, který je vyvěšen na www.kbps.cz.

V případě, že dojde mezi Vámi a naší Penzijní společností ke vzniku spotřebitelského sporu ze Smlouvy, který se nepodaří vyřešit vzájemnou dohodou, můžete podat návrh na mimosoudní řešení takového sporu k České obchodní inspekci, Štěpánská 15, PSČ 120 00, Praha 2, web: www.coi.cz/informace-o-adr.

Informace o produktu

Základní charakteristika produktu. Doplňkové penzijní spoření je dobrovolný spořicí finanční produkt, jehož podstatnou je (a) dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků Účastníka, příspěvků placených za Účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků, (b) umístování těchto prostředků do Účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností dle Účastníkem sjednané strategie spoření, a jejich následné obhospodařování penzijní společností a c) vyplácení dávek z doplňkového penzijního spoření, jejichž účelem je zabezpečit doplňkový příjem Účastníka ve stáří nebo invaliditě.

Stát podporuje doplňkové penzijní spoření poskytováním státních příspěvků a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů Účastníka. Dále je také daňově i odvodově zvýhodněn případný příspěvek zaměstnavatele, a to jak na straně Účastníka, tak i zaměstnavatele.

Cena služeb. Za služby poskytované na základě Smlouvy jsme oprávněni Vám účtovat úplatu za obhospodařování majetku v Účastnických fondech a úplatu za zhodnocení majetku v Účastnických fondech spravovaných Penzijní společností (dále jen Úplata). Veškeré informace o konkrétních způsobech výpočtu Úplaty a aktuální výši jednorázových poplatků, které si může Penzijní společnost účtovat dle § 61 Zákona, najdete v Sazebníku, který je přístupný v sídle Penzijní společnosti a na internetových stránkách Penzijní společnosti (www.kbps.cz).

Způsob úhrady ceny. Úplata není hrazena z Vaší strany přímo, ale z majetku v Účastnickém fondu a promítá se do aktuální hodnoty Penzijní jednotky, tj. aktuální hodnota Penzijní jednotky je stanovena po odečtení Úplaty. K úhradě případných jednorázových poplatků buď vyzve Účastníka Penzijní společnost, nebo bude jejich výše již zaúčtována v částce určené k výplatě Dávky.

Daně a ostatní náklady. Na základě Smlouvy v souvislosti s poskytnutím služby Vám mohou vznikat daňové povinnosti, které nebudou Penzijní společností účtovány (zejména se jedná o povinnosti Účastníka vyplývající z § 15b, odst. 5 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů). Daňové povinnosti vznikající při výplatě peněžních prostředků jsou za Vás prováděny Penzijní společností, pouze u některých dávek tyto povinnosti zajišťujete samostatně.

KB Penzijní společnost, a.s.