

Příručka prodeje

KB Penzijní společnost, a.s.

Obsah

1.	KB Penzijní společnost, a.s.	5
2.	Systém spoření na penzi v České republice	6
3.	Doplňkové penzijní spoření	7
3.1.	Příspěvky účastníka	8
3.2.	Státní příspěvky	9
3.3.	Daňové úlevy a daňové optimum	11
3.4.	Příspěvky zaměstnavatele	11
3.5.	Způsoby placení příspěvků	12
3.6.	Účastnické fondy a strategie spoření	13
3.6.1.	Moje penzijní strategie	14
3.6.2.	Strategie životního cyklu – platná do 5. 2. 2022, již se nenabízí	14
3.6.3.	Doplňkové služby	14
3.6.3.1.	Vyvažování fondů	15
3.6.3.2.	Zkonzervativnění	15
3.6.3.3.	Postupné rozinvestování	15
3.6.4.	Účtování poplatků	17
3.6.5.	Penzijní jednotka	17
3.6.6.	Ohodnocení portfolia	17
3.7.	Výplata dávek v DPS	17
3.7.1.	Starobní penze na určenou dobu (min. 3 roky)	17
3.7.2.	Invalidní penze na určenou dobu (min. 3 roky)	17
3.7.3.	Jednorázové vyrovnání účastníkovi	17
3.7.4.	Jednorázové vyrovnání určené osobě nebo dědici	18
3.7.5.	Odbytné	18
3.7.6.	Jednorázové pojistné pro doživotní penzi	18
3.7.7.	Jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu	18
3.7.8.	Výplata zákonnému zástupci, zmocněnci, opatrovníkovi, pěstounovi, poručníkovi, jiné osobě	18
3.7.9.	Kombinace dávek (vyplácí PS):	18
3.7.10.	Předdůchod	19

3.8.	Danění dávek v DPS	19
3.9.	Dědictví a určené osoby	20
4.	Proces sjednání smlouvy	21
5.	Převod smlouvy z TF do DPS	25
5.1.	Interní převod – převod smlouvy v rámci KBPS	25
5.2.	Převod mezi penzijními společnostmi	26
6.	Penzijní připojištění / Transformovaný fond – základní informace	27
6.1.	Příspěvky účastníka, státní příspěvky a daňové úlevy, bonus z kreditní karty	27
6.2.	Způsoby placení příspěvků	28
6.3.	Investiční strategie a poplatky TF	28
6.4.	Výplata dávek	29
6.4.1.	Penze	29
6.4.2.	Jednorázové vyrovnání	30
6.4.3.	Odbytné	30
6.5.	Danění dávek při výplatě	30
6.6.	Porovnání penzijních plánů (smlouvy uzavřené od 12/1994 – 30. 11. 2012)	31
6.7.	Zmražení TF a současně aktivní DPS	31
6.8.	Přerušení / odklad placení příspěvků	31
7.	Správa účtu	32
7.1.	„Můj penzijní účet“ / IB / MBA / KB+	32
8.	Výhody a benefity s KBPS	33
9.	Ostatní	34
9.1.	Exekuce	34
9.2.	Povinnost mlčenlivosti a ochrana osobních údajů	34

Použité zkratky a vysvětlivky:

DO	Daňové optimum
DPS	Doplňkové penzijní spoření
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act – zákon o kontrole příjmů amerických občanů mimo americké území
ID	Investiční dotazník
JV	Jednorázové vyrovnání
KB	Komerční banka, a.s.
KBPS	KB Penzijní společnost, a. s.
MF	Ministerstvo financí ČR
MIPU	Mimořádný příspěvek účastníka
PF KB	Penzijní fond Komerční banky, a.s.
PJ	Penzijní jednotka
PP	Penzijní připojištění se státním příspěvkem
PPL 1,3,4	Penzijní plán, číslo označuje verzi
PS	Penzijní společnost
PÚ	Příspěvek účastníka
PZ	Příspěvek zaměstnavatele
SP	Státní příspěvek
TF	Transformovaný fond
ŽP	Životní pojišťovna

Základní legislativa:

- ✓ Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem
- ✓ Zákon č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření
- ✓ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění

1.

KB Penzijní společnost, a.s.

KB Penzijní společnost, a.s., vznikla přeměnou Penzijního fondu Komerční banky, a.s., na základě zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Licenci získala KBPS dne 13. 9. 2012.

Smlouvy a prostředky účastníků PF KB byly k 1. 1. 2013 převedeny do Transformovaného fondu. Stávající účastníci a příjemci dávek PF KB se tak ze zákona stali účastníky TF, který je obhospodařován KBPS.

Touto transformací došlo k oddělení majetku účastníků od majetku penzijní společnosti. Nově vzniklá penzijní společnost je pouze správcem prostředků účastníků. Účastníci v Transformovaném fondu spoří i nadále se všemi podmínkami a garancemi, za kterých smlouvu s penzijním fondem uzavírali.

Depozitářem KBPS je Česká spořitelna, a.s.

Dozorovými orgány jsou Česká národní banka a Ministerstvo financí ČR.

100% vlastníkem KBPS je Komerční banka, a.s.

KBPS je součástí mezinárodní skupiny Société Générale, jedné z největších finančních skupin v Evropě.

2.

System spoření na penzi v České republice

Důchodový systém v České republice je od ledna 2016 postaven na 2 pilířích:

První pilíř – Státní systém důchodového zabezpečení

Tento pilíř je základním a povinným pro všechny zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ).

Je financován z povinného sociálního pojištění, které platí zaměstnanci, zaměstnavatelé a OSVČ. Výše důchodu z tohoto pilíře je odvozena od odpracovaných let a výše příjmů, ze kterých bylo odváděno sociální pojištění.

Třetí pilíř – Soukromý pilíř, který obsahuje Doplnkové penzijní spoření a Penzijní připojištění

(tzv. Transformovaný fond)

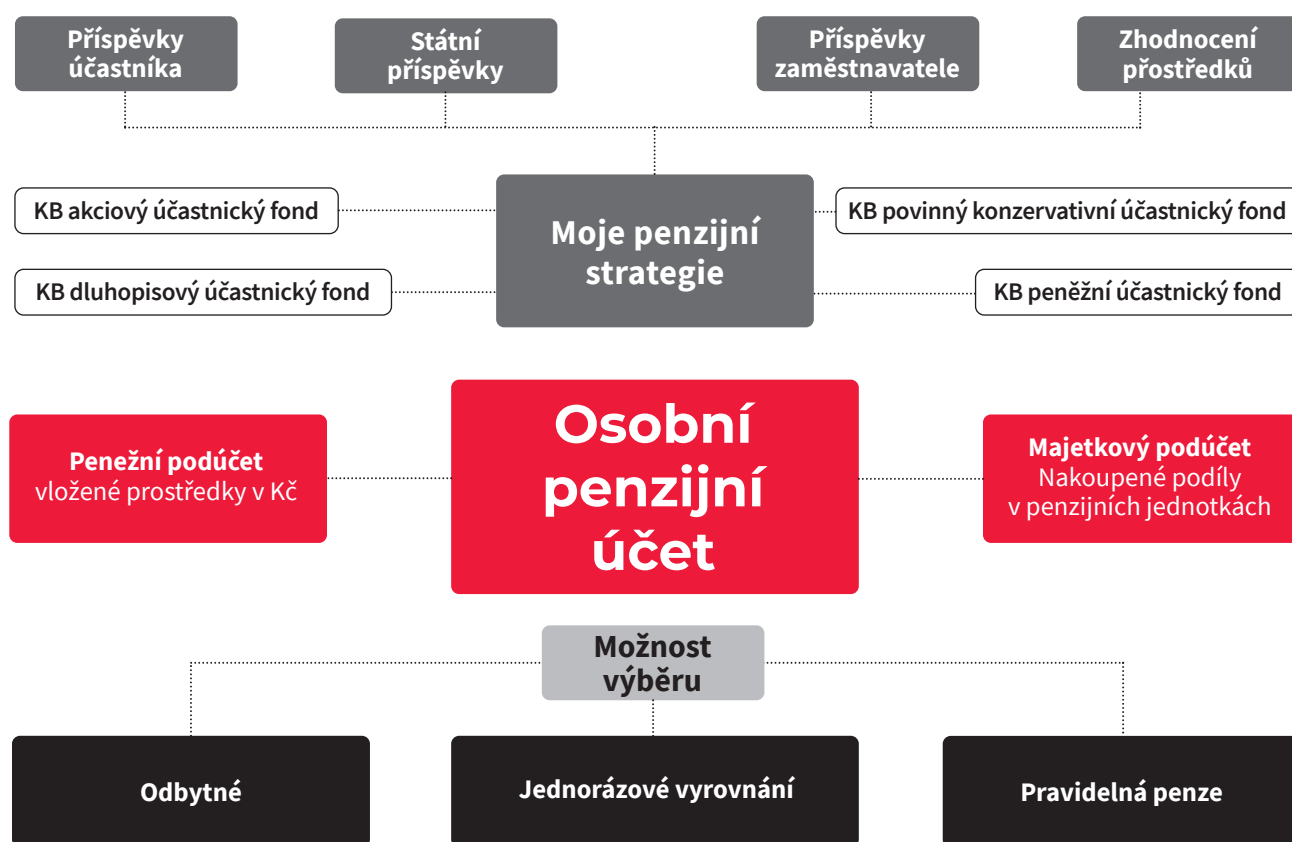
Tento pilíř zahrnuje také další formy spoření a investování na důchod. Mezi produkty spoření na stáří patří penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření, životní pojištění a dlouhodobý investiční produkt.

3.

Doplňkové penzijní spoření

Jedná se o dlouhodobou investici, kterou klienti nejčastěji využívají jako spoření na důchod. Vložené finance se investují v účastnických fondech podle strategie sestavené na míru.

Jak funguje DPS?



DPS nabízí tyto výhody:

- státní příspěvek a daňové úlevy
- možnost získat příspěvky zaměstnavatele
- možnost ovlivnit výši naspořených prostředků sjednanou strategií spoření
- výhodnější danění prostředků při výběru pravidelnou penzí
- další možnosti výplat dávek např. výplata formou „předdůchodu“ či penze na určenou dobu

Komu lze sjednat DPS?

Účastníkem DPS může být osoba bez věkového omezení a bez ohledu na národnost či státní příslušnost. Smlouva může být uzavřena i pro nezletilce, za kterého ji sjednává zákonný nebo zmocněný zástupce.

Nárok na státní příspěvky má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a který má:

- trvalý pobyt na území ČR, nebo
- bydliště na území členského státu a je účasten důchodového pojištění podle právních předpisů ČR, nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR.

Poznámka

Lze mít více smluv penzijního spoření (DPS i TF), ale pouze jedna může být aktivní.

3.1. Příspěvky účastníka

- minimální sjednaná měsíční výše příspěvku účastníka je **100 Kč**
- minimální výše PÚ pro nárok na získání SP je 500 Kč / pro maximální SP je 1 700 Kč
- PÚ musí být připsán vždy do konce kalendářního měsíce (případně do konce 1. kalendářního měsíce období, na které je příspěvek určen)
- část nebo celý PÚ může za zaměstnance hradit zaměstnavatel
- pro nárokování SP a daňového odpočtu je v DPS zavedena tzv. „**peněženka**“. Všechny příchozí příspěvky účastníka se evidují v „peněžence“ a na aktuální měsíc se z ní umístí částka ve výši smluvně sjednaného měsíčního příspěvku, případně méně, pokud by v „peněžence“ nebyl v daném měsíci dostatek prostředků.
- Pokud účastník využívá **1% bonus z kreditní karty KB**, zvyšuje rozpočítaný bonus dohodnutý smluvní měsíční příspěvek, a tudíž zvyšuje nárok na SP, příp. i daňový odpočet (podrobnosti o bonusu z kreditní karty jsou uvedeny v bodě 8.)

Frekvence placení příspěvků se na smlouvě DPS nesjednává, na formuláři není proto uvedena kolonka.

Pro vyžádání SP je na smlouvě rozhodující „měsíční příspěvek účastníka“.

Mimořádný příspěvek (MIPU)

V DPS je možné provádět i **jednorázové vklady jako mimořádné příspěvky**:

- oznámený MIPU (jeho uvedení na Dodatku či Oznámení) – umístěn na měsíc, na který je MIPU oznámen či na měsíc, od kterého je dodatek či oznámení účinné; je určený pro daňové účely a zakládá nárok na SP
- neozámený MIPU – prostředky se umístí do tzv. „peněženky“ a jsou využity na budoucí období podle měsíčního sjednaného příspěvku

Pozn.: pro mimořádný příspěvek lze využít službu postupného rozinvestování (viz kapitola 3.6.3.3.) – prostředky se umístí do Peněžního účastnického fondu a v průběhu 104 oceňovacích cyklů se rozúčtují podle strategie spoření.

Platba MIPU musí být oznámena dodatkem ke smlouvě sepsaným před provedením platby. Musí být označena **specifickým symbolem 77**, nebo specifickým symbolem pro postupné rozinvestování 30641 a musí být uhrazena jednou částkou ve výši, která je uvedena v daném dodatku.

Hrazení příspěvků:

Příspěvky doporučujeme hradit pravidelně tak, aby byl příspěvek připsán na účet KBPS nejpozději do konce měsíce (resp. 1. měsíce období, na které se platí). Na včasné zaplacení příspěvku závisí nárok na SP a započtení příslušného měsíce do celkové spořicí doby.

Přerušení placení příspěvků, odklad placení příspěvků

Přerušení placení

- vhodné pro případ finanční tísně, kdy nelze hradit ani minimální výši vkladu 100 Kč měsíčně
- je nutné písemné oznámení doby, po kterou účastník nebude hradit příspěvky (určit dobu od-do)
- dobu lze písemně prodloužit i zkrátit
- příspěvky za dobu přerušení placení se zpětně nedoplácejí
- po dobu přerušení placení se nepřijímají žádné příspěvky, ani od zaměstnavatele
- přerušit lze pouze po zaplacení nejméně 36 kalendářních měsíců na DPS nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušení placení příspěvku u téže penzijní společnosti

Odklad placení

- lze nejdéle na dobu 12 kalendářních měsíců
- je nutné písemné oznámení odkladu placení s přesným datem (od – do)
- příspěvky mohou být zpětně uhrazeny
- zpětně uhrazené měsíce jsou započítány do celkové spořicí doby, ale nezakládají zpětný nárok na státní příspěvky

3.2. Státní příspěvky

Státní příspěvky jsou připisovány dle sjednaných a skutečně zaplacených PÚ, čtvrtletně zpětně. Státní příspěvek je vyplácen účastníkovi, až po splnění podmínek, a to odspoření 60/120 měsíců a 60 ti let věku.

Podmínky pro získávání státního příspěvku

- účastník hradí své příspěvky
- SP nelze žádat zpětně (za dodatečně doplacené měsíce)
- SP se vztahuje pouze na příspěvky účastníka

Státní příspěvky jsou připisovány podle výše PÚ, která je sjednána ve smlouvě, účastník může kdykoliv změnit smluvní výši PÚ:

- a) pokud je uhrazený PÚ nižší než sjednaný, bude vyžádán SP na skutečně uhrazenou částku
- b) pokud je uhrazený PÚ vyšší než sjednaný, pak bude vyžádán SP dle smluvní výše

Přehled výše státních příspěvků a daňových odpočtů

Platné od 1. 7. 2024

Příspěvek účastníka / měs.	Státní příspěvek / měs.	Sleva na dani z příjmu v Kč / rok	Celkové zvýhodnění od státu v Kč / rok
100 Kč	—	—	—
200 Kč	—	—	—
300 Kč	—	—	—
400 Kč	—	—	—
500 Kč	100 Kč	—	1 200 Kč
600 Kč	120 Kč	—	1 440 Kč
700 Kč	140 Kč	—	1 680 Kč
800 Kč	160 Kč	—	1 920 Kč
900 Kč	180 Kč	—	2 160 Kč
1 000 Kč	200 Kč	—	2 400 Kč
1 100 Kč	220 Kč	—	2 640 Kč
1 200 Kč	240 Kč	—	2 880 Kč
1 300 Kč	260 Kč	—	3 120 Kč
1 400 Kč	280 Kč	—	3 360 Kč
1 500 Kč	300 Kč	—	3 600 Kč
1 600 Kč	320 Kč	—	3 840 Kč
1 700 Kč	340 Kč	—	4 080 Kč
1 800 Kč	340 Kč	180 Kč	4 260 Kč
1 900 Kč	340 Kč	360 Kč	4 440 Kč
2 000 Kč	340 Kč	540 Kč	4 620 Kč
3 000 Kč	340 Kč	2 340 Kč	6 420 Kč
4 000 Kč	340 Kč	4 140 Kč	8 220 Kč
5 000 Kč	340 Kč	5 940 Kč	10 020 Kč
5 700 Kč	340 Kč	7 200 Kč	11 280 Kč

3.3. Daňové úlevy a daňové optimum

Od základu daně je možné odečíst příspěvek do maximální výše **48 000 Kč za rok**. Slevu lze uplatnit do této výše na jeden nebo více daňově podporovaných produktů spoření na stáří (penzijní spoření PP i DPS, soukromé životní pojištění, pojištění dlouhodobé péče a dlouhodobý investiční produkt). Pro daňový odpočet lze započítat pouze prostředky, které převyšují částku pro získání maximálního státního příspěvku a určují se dle aktuálně sjednaného a uhrazeného měsíčního příspěvku ve smlouvě v daném roce.

Podmínky pro uplatnění daňových úlev od 1. 1. 2024:

- při celkovém PÚ **5 700 Kč/měsíc** je dosaženo maximálního snížení daňového základu účastníka, a to o **48 000 Kč/rok**
- maximální úspora pro účastníka při sazbě daně 15 % je pak **7 200 Kč/rok**
- daňový odpočet nelze uplatnit z příspěvku zaměstnavatele
- v případě předčasného ukončení smlouvy (odbytným), pokud účastník uplatňoval daňové odpočty, musí sám provést zpětné dodanění, a to za období posledních 10 let (podle zákona o dani z příjmu)

Daňové optimum

Služba k optimálnímu využití plateb účastníka pro účely daňového odpočtu.

- sjednání služby DO – zakřížkováním kolonky „Daňové optimum“ ve smlouvě nebo v dodatku
- je vhodné v případech, kdy účastník platí alespoň 1 700 Kč/měsíčně a předpokládá realizovat mimořádné příspěvek pro daňové odpočty
- služba DO pomáhá zajistit maximální daňovou úlevu také v případech, kdy si účastník platí méně než 5 700 Kč měsíčně nebo zahájí placení příspěvků v průběhu roku
- služba DO nenahrazuje rozpočítání příspěvku na jednotlivé měsíce v souladu se smlouvou (o případné rozpočítání mimořádného příspěvku na jednotlivé měsíce musí účastník požádat samostatně)
- služba DO je určena k ošetření mimořádných příspěvků účastníka za účelem daňové optimalizace

TIP! Jak dosáhnout maximální daňové úspory 7 200 Kč ročně:

Varianta 1:

Pravidelná měsíční úložka ve výši 5 700 Kč/měs. od počátku roku, tj. od ledna do prosince 12 úložek, souhrn úložek = 68 400 Kč.

Varianta 2:

Úložka nižší než 5 700 Kč/měs. nebo počátek smlouvy v průběhu roku. Úhrada mimořádným příspěvkem tak, aby byl na účet KBPS připsán nejpozději do 31. 12. Mimořádný příspěvek pro daňové účely je třeba oznámit na formuláři Oznámení. Na DO je započítána částka nad 1 700 Kč, která je doručena na účet v daném měsíci. Maximální DO je součtem příspěvků v měsících, které jsou uhrazeny nad tuto částku. Od základu daně je možné odečíst příspěvek na doplňkové penzijní spoření do maximální výše 48 000 Kč.

3.4. Příspěvky zaměstnavatele

Daňové výhody pro zaměstnavatele

Příspěvek zaměstnavatele do výše **50 000 Kč/rok/zaměstnance** (v souhrnu s podporovanými produkty na stáří vč. životního pojištění a PP/DPS) nepodléhá odvodům zdravotního a sociálního pojištění.

Příspěvek zaměstnavatele je **100% daňově uznatelným nákladem** – pokud je jeho poskytování upraveno vnitřním předpisem nebo kolektivní smlouvou, což je vyžadováno zákonem. Příklad vnitřního předpisu může KBPS poskytnout.

Daňové výhody pro zaměstnance

Příspěvek zaměstnavatele do výše 50 000 Kč/rok/zaměstnanec (v souhrnu s daňově podporovanými produkty spoření na stáří) nepodléhá:

- odvodům zdravotního a sociálního pojištění
- dani z příjmu

Pozn.: Příspěvek zaměstnavatele

- nezakládá nárok na SP
- nezakládá nárok na snížení daňového základu účastníka

Spolupráce se zaměstnavateli

KBPS nabízí zaměstnavatelům poskytnutí individuálního poradenství a možnost registrovat se do **Zaměstnavatelského portálu**, jednoduchému a přehlednému nástroji administrace příspěvků na penzijní spoření. Zaměstnavatelský portál KBPS slouží pro zabezpečení oficiálního styku se zaměstnavateli pro zpracování zaměstnavatelských rozpisů k hromadným platbám.

Mezi hlavní výhody patří:

- Vytvoření zabezpečeného kanálu pro přenos informací a získávání informací o nahraných rozpisech.
- Snížení pracnosti při manipulaci se zaměstnavatelskými rozpisy, při řešení neidentifikovaných položek rozpisu, při opravách chyb ve vyplněných údajích a při úhradách hromadných rozpisů.
- Automatizace zpracování ručně připravovaných rozpisů (ruční typování a kopírování rozpisu dle vzoru z předchozího období).
- Přehled o stavu zpracování rozpisů a plateb, avíza a upomínky k chybějícím rozpisům a platbám za dané období aj.

3.5. Způsoby placení příspěvků

1. Bezhotovostně (optimálně trvalým příkazem)

	Účastník	Zaměstnavatel
Číslo účtu:	35-2000686339/0800	35-2000686339/0800
Variabilní symbol:	číslo smlouvy	číslo smlouvy
Konstantní symbol:	3558	3552
Specifický symbol:	—	IČO zaměstnavatele

Pro nastavení trvalého či jednorázového příkazu lze využít QR kódy, které jsou uvedeny na formuláři smlouvy či dodatku smlouvy nebo na webu.

2. V hotovosti na pokladně Komerční banky a.s., nebo České spořitelny a.s. (bez poplatku)

Konstantní symbol: 379 (příspěvek účastníka)

Jiné způsoby platby nejsou u nových účastníků umožněny (nelze platba složenkou, formou SIPO).

3.6. Účastnické fondy a strategie spoření

KBPS spravuje tyto účastnické fondy:

KB akciový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

Fond je vhodný pro investory s dlouhodobým investičním horizontem a nízkou averzí k riziku, kteří chtějí participovat na výnosech akciových trhů, a zároveň jsou ochotni tolerovat vyšší rozkolísanost hodnoty své investice. Investoři u tohoto Fondu požadují vysoké zhodnocení investice a jsou připraveni pochopit a přijmout rizika s investováním na akciových a dluhopisových trzích. Pro dosažení očekávaného výnosu je vhodné setrvat v tomto Fondu minimálně 5 let. Fond není vhodný pro Účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je délka přibližné doby, po kterou by měli ve Fondu setrvat.

Úplata: za správu a za zhodnocení – viz Sazebník (aktuální Sazebník na www.kbps.cz)

Akcie: až 100 %

KB dluhopisový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

Fond je vhodný pro účastníky se zvýšenou averzí k riziku, kteří chtějí participovat na výnosech dluhopisových trhů a jsou připraveni pochopit a přijmout rizika spojená s investováním na těchto trzích. Pro dosažení očekávaného výnosu je vhodné setrvat v tomto Fondu minimálně 2 roky. Fond není vhodný pro Účastníky, kteří zamýšlí změnit Strategii spoření, požádat o Dávku nebo uplatnit nárok na převedení Prostředků v době kratší, než je délka přibližné doby, po kterou by měli ve Fondu setrvat.

Úplata: za správu a za zhodnocení – viz Sazebník (aktuální Sazebník na www.kbps.cz)

Dluhopisy: až 100 %

KB povinný konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

Fond je vhodný pro účastníky s velmi malou nebo žádnou zkušeností s fondovým investováním, kteří preferují stabilitu své investice, mají vysokou averzi k investičnímu riziku a požadují stabilní zhodnocení investice.

Úplata: za správu a za zhodnocení – viz Sazebník (aktuální Sazebník na www.kbps.cz)

Akcie: 0 %, 70 % dluhopisy, 30 % vklady

KB peněžní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

Fond je vhodný zejména pro účastníky se zvýšenou averzí k riziku s minimálně dvouletým investičním horizontem, kteří požadují, aby převážná část jejich investice byla alokována do nástrojů peněžního trhu, v menší míře pak na trzích dluhopisů. Investor by měl být připraven pochopit a přijmout rizika spojená s investováním na peněžních a dluhopisových trzích. Hodnota investice účastníka může i přes konzervativní charakter Fondu v krátkodobém horizontu klesnout pod výchozí úroveň.

Úplata: za správu a za zhodnocení – viz Sazebník (aktuální Sazebník na www.kbps.cz)

Akcie: 0 %, Peněžní trh: až 100 %

KB vyvážený účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s. – fond již není nabízen a nelze sjednat

Fond je vhodný pro účastníky, jejichž znalost fondového investování je na velmi dobré úrovni. Požadují vyšší zhodnocení investice ve vyváženém poměru akciové a dluhopisové složky portfolia omezujícím kolísání jeho hodnoty. Zároveň jsou připraveni pochopit a přijmout rizika spojená s investováním na akciových a dluhopisových trzích.

Úplata: za správu a za zhodnocení – viz Sazebník (aktuální Sazebník na www.kbps.cz)

Akcie: 30-50 %

Aktuální vývoj a hodnoty PJ jsou k dispozici na www.kbps.cz.

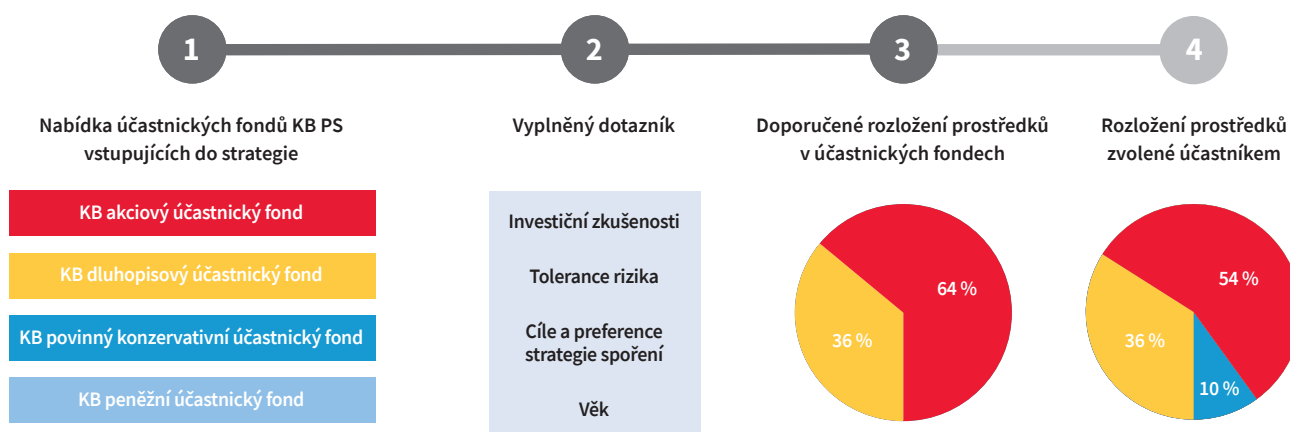
3.6.1. Moje penzijní strategie

„Moje penzijní strategie“ je jedinečná strategie pro každého zájemce/účastníka DPS. Představuje rozložení prostředků v účastnických fondech obhospodařovaných KBPS. Při volbě strategie je každému zájemci/účastníkovi doporučeno rozložení prostředků do jednotlivých účastnických fondů na základě vyhodnocení odpovědí z investičního dotazníku s přihlédnutím k jeho věku.

Konečné rozložení prostředků si určuje každý Závazce/Účastník sám. KBPS doporučuje investiční dotazník vždy vyplnit.

Odmítne-li Závazce/Účastník jeho vyplnění, není KBPS schopna poskytnout podložené doporučení strategie spoření. Pokud Závazce/Účastník trvá na uzavření smlouvy/dodatku, KBPS doporučí Závazce/Účastníkovi vložení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu. Odmítnutím vyplnit ID Závazce/Účastník neztrácí možnost zvolit si vlastní rozložení prostředků do účastnických fondů.

Moje penzijní strategie – proces vzniku (modelová situace)



Změna strategie spoření:

- měnit strategii spoření lze kdykoliv
- změny strategie spoření jsou možné již výhradně do Moje penzijní strategie
- před každou změnou strategie je třeba vyplnit ID

Pokud dochází ke změně strategie nebo k procentuálnímu rozložení prostředků v účastnických fondech v rámci Moje penzijní strategie, nebo sjednání doplňkových služeb – Vyvažování a Zkonzervativnění jsou dle nové strategie investovány jen nově vložené prostředky, pokud účastník nepožádá, aby se podle nové strategie investovaly i dosud naspořené prostředky (na Dodatku zaškrtnutím pole „Změna včetně dosud naspořených prostředků“).

3.6.2. Strategie životního cyklu – platná do 5. 2. 2022, již se nenabízí

Ve smlouvě, při výběru strategie spoření, mohl účastník využít strategii životního cyklu, nebo individuální strategii spoření. Dnes již tato možnost není v nabídce. Stávajícím účastníkům je původní strategie životního cyklu zachována, pokud se však rozhodnou pro změnu strategie, naše doporučení bude vycházet již z nového ID a nabídky Moje penzijní strategie.

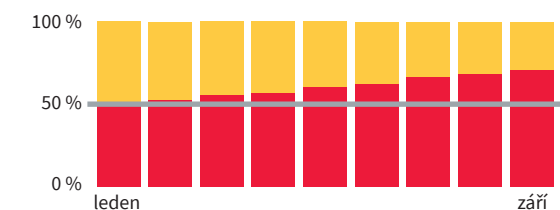
3.6.3. Doplňkové služby

KBPS nabízí zdarma klientům tyto doplňkové služby:

3.6.3.1. Vyvažování fondů

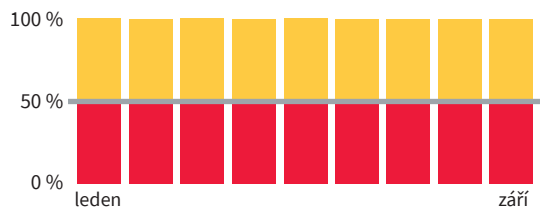
Pohyby na finančních trzích přirozeně způsobují změny ve sjednaném podílu fondů účastníka. Služba Vyvažování fondů zajistí pravidelné vyvažování hodnoty majetku účastníka ve fondech a tím zajistí udržování smluvně sjednaných podílů fondů v průběhu spoření. Pokud není služba sjednaná, nemusí aktuální rozložení majetku účastníka ve fondech odpovídat sjednanému rozložení.

Rozložení prostředků bez služby Vyvažování fondů



■ KB akciový účastnický fond (měsíční zhodnocení ~2 %) ■ KB dluhopisový účastnický fond (měsíční zhodnocení ~0 %) — Sjednaný počáteční stav

Rozložení prostředků se službou Vyvažování fondů



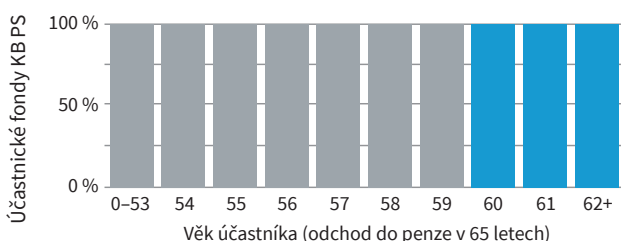
3.6.3.2. Zkonzervativnění

Služba zajistí zkonzervativnění prostředků účastníka v účastnických fondech mezi 10. až 5. rokem před dovršením jeho důchodového věku, a to postupným automatickým převodem prostředků z rizikovějších fondů do KB dluhopisového účastnického fondu. Prostředky v KB povinném konzervativním účastnickém fondu a KB peněžním účastnickém fondu nevstupují do procesu zkonzervativnění. Postupné zkonzervativnění probíhá měsíčně. Účastník může tuto službu v průběhu spoření kdykoli ukončit. Přínos služby spočívá v tom, že s blížící se dobou důchodového věku účastníka a předpokládaného čerpání prostředků minimalizuje případný negativní dopad možných výkyvů na finančních trzích do hodnoty naspořených prostředků účastníka.

Se službou Zkonzervativnění je vždy automaticky sjednána i výše uvedená služba Vyvažování fondů.

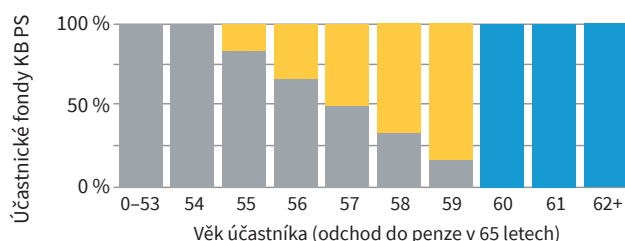
Upozornění: KBPS je ze zákona povinna převést prostředky účastníka nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, do KB povinného konzervativního účastnického fondu. Účastník může tuto zákonnou povinnost odmítnout a pokračovat s dosavadním rozložením prostředků nebo změnit svoji stávající strategii spoření. Za účelem snížení rizika spojeného s tímto nárazovým převedením všech prostředků do jednoho účastnického fondu nabízí KBPS doplňkovou službu Zkonzervativnění.

Rozložení prostředků bez služby Zkonzervativnění



■ Účastnické fondy KB PS dle zvolené strategie (v % podílech)

Rozložení prostředků se službou Zkonzervativnění



■ KB dluhopisový účastnický fond

■ KB povinný konzervativní účastnický fond

3.6.3.3. Postupné rozinvestování

Cílem této služby je snížit riziko nevhodného načasování vkladů účastníků při převodu vysokých částek do účastnických fondů:

- z Transformovaného fondu
- při převodu z jiné penzijní společnosti
- při mimořádném nebo jednorázovém vkladu

Zaslané prostředky účastníka jsou vloženy do KB Peněžního účastnického fondu (dále jen „PUF“), z něhož probíhá postupné rozinvestování do fondů KBPS dle aktuálně platné strategie spoření. Z PUF se ve 104 oceňovacích cyklech (cca 2 roky) postupně odinvestuje fixní částka peněz, za níž se následně nakupují penzijní jednotky fondů dle zvolené strategie spoření za tržní cenu. Rostou-li finanční trhy, nakoupí se méně jednotek díky vyšší hodnotě jednotky, klesají-li trhy, nakoupí se více jednotek za nižší hodnotu jednotky. V dlouhodobém horizontu tak účastník investuje za průměrnou cenu, čímž snižuje riziko nevhodného načasování investice.

- Nastavení postupného rozinvestování je možné pouze prostřednictvím aplikace Můj penzijní účet.
- Prezentace s popisem služby postupného rozinvestování je uvedena jako příloha této průručky; ke stažení je na www.kbps.cz/pro-poradce/
- Minimální výše mimořádného vkladu pro rozinvestování je 24 000 Kč. V případě převodu z jiné penzijní společnosti nebo TF není minimální částka stanovena
- Postupné rozinvestování lze sjednat pouze na smlouvě při převodu z jiné penzijní společnosti nebo z TF či prostřednictvím dodatku při vložení mimořádného/jednorázového vkladu
- Na dodatku budou vždy vygenerovány specifické platební údaje pro mimořádný/jednorázový vklad, který má být postupně rozinvestován
- Účastník může mít zároveň více vkladů v různém stadiu postupného rozinvestování

Postupné rozinvestování se ukončí v následujících případech:

- dotatkem na žádost účastníka
- při změně strategie spoření, která zahrnuje i dosud naspořené prostředky
- při požadavku účastníka na převod prostředků z PUF
- v rámci zákonného převedení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu, pokud účastník převod neodmítne
- přiznáním dávky po žádosti o její výplatu (včetně penze na určenou dobu z části prostředků)
- při výpovědi nebo zániku smlouvy
- po provedení 104 splátek (oceňovacích cyklů)

Příklad postupného rozinvestování vkladu provedeného 1. 1. 2019



3.6.4. Účtování poplatků

Poplatek za správu a poplatek za zhodnocení v DPS

Každý oceňovací cyklus (jednou týdně) je vypočítán poplatek za správu a za zhodnocení a je přímo započítán do hodnoty penzijní jednotky. Úplata za správu a zhodnocení v jednotlivých fondech je dána zákonem.

Pozn.:

Poplatky za správu a za zhodnocení viz aktuální Sazebník, který je k dispozici na webových stránkách www.kbps.cz

3.6.5. Penzijní jednotka

Penzijní jednotka představuje podíl na majetku fondu.

Jejich počet vyjadřuje podíl účastníka na majetku fondu-obdoba podílového listu.

S každým novým příspěvkem do fondu jsou nakoupeny účastníkovi další jednotky.

Počet jednotek, které účastník získává při pravidelné úložce např. 500 Kč, se může každý měsíc lišit (záleží na aktuální hodnotě PJ).

Příklad:

Období	Příspěvek	Hodnota PJ	Počet nakoupených PJ
1. měsíc	500 Kč	1 Kč	500 ks
2. měsíc	500 Kč	2 Kč	250 ks

3.6.6. Ohodnocení portfolia

Aktuální hodnota penzijní jednotky je zveřejněna na www.kbps.cz

Příspěvky účastníků se shromažďují na peněžním podúčtu a na majetkový podúčet se převedou v den nejbližšího ocenění PJ. Na majetkovém podúčtu je tak evidován počet nakoupených PJ.

K oceňování dochází jednou týdně. KBPS může rozhodnout o častějším oceňování (např. v případě turbulencí na trzích).

3.7. Výplata dávek v DPS

Od 1. 1. 2024 se u nově uzavřených smluv posunula délka minimální odspořené doby na 120 měsíců, věková hranice 60 let zůstává zachována.

Pokud se jedná o novou smlouvu, která byla převedena z TF nebo z jiné penzijní společnosti, původní spořicí doba se na tuto smlouvu započítá.

Typy dávek a podmínky výplat:

3.7.1. Starobní penze na určenou dobu (min. 3 roky)

- podmínky pro vznik nároku: dosažení věku 60 let a odspořená doba minimálně 60/120 měsíců
- vyplácí penzijní společnost
- frekvence výplaty: měsíčně nebo čtvrtletně

3.7.2. Invalidní penze na určenou dobu (min. 3 roky)

- podmínky pro vznik nároku: přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně a odspořená doba alespoň 36 měsíců
- vyplácí penzijní společnost
- frekvence výplaty: měsíčně nebo čtvrtletně
- při žádosti o výplatu je třeba doložit kopii dokumentu „Rozhodnutí od ČSSZ“ a doklad o aktuálnosti čerpání této penze (kopie výpisu z účtu, složky z poslední doby nebo posledního výměru)
- pozor, invalidní penzi nelze z DPS vyplatit formou JV

3.7.3. Jednorázové vyrovnání účastníkovi

- podmínky pro vznik nároku: dosažení věku 60 let a odspořená doba minimálně 60/120 měsíců
- vyplácí penzijní společnost

3.7.4. Jednorázové vyrovnání určené osobě nebo dědici

Podmínky pro vznik nároku:

- a) pokud účastník zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na penzi či JV (60/120 odspořených měsíců a dosažení 60 let věku) a před jejich vyplacením a určil-li osobu, vyplácí se JV určené osobě
- b) pokud účastník zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na penzi či JV a před jejich vyplacením a neurčil-li účastník osobu, pak se stává JV předmětem dědictví
- c) pokud účastník zemřel a starobní nebo invalidní penze na určenou dobu mu byla již vyplácena, pak je zbytek prostředků ve výši dosud nevyplacené částky vyplacen formou JV osobě určené

Vyplácí penzijní společnost určené osobě nebo dědici i se státními příspěvky.

3.7.5. Odbytné

a) Odbytné účastníkovi (při předčasném ukončení smlouvy)

Podmínky pro vznik nároku:

- Minimálně 24 měsíců odspořené doby a předčasné ukončení smlouvy výpovědí nebo dohodou
- Výplata neobsahuje státní příspěvky – SP jsou vráceny Ministerstvu financí
- Výpovědní lhůta činí 1 měsíc (počítá se od 1. dne měsíce následujícího po doručení do KBPS)
- Výplata odbytného není zpoplatněna (ani do 5 let trvání smlouvy)
- Vyplácí penzijní společnost

b) Odbytné dědici nebo určené osobě (po zemřelém účastníkovi)

Podmínky pro vznik nároku:

- Úmrtí účastníka před vznikem nároku na starobní penzi, invalidní penzi, jednorázové vyrovnání
- Nárok na tuto výplatu vzniká ihned, i po jednom odspořeném měsíci
- Bez výpovědní lhůty
- Výplata neobsahuje státní příspěvky – SP jsou vráceny Ministerstvu financí
- Vyplácí penzijní společnost

c) Částečné odbytné

- Žádost o částečné odbytné (1/3 prostředků účastníka) lze podat během 24 kalendářních měsíců následujících po dni, kdy účastník dosáhl věku 18 let, výplatou částečného odbytného DPS účastníka nezaniká
- další podmínky: spořicí doba min. 120 měsíců a během posledních 24 měsíců nedošlo k převodu k jiné PS

3.7.6. Jednorázové pojistné pro doživotní penzi

Podmínky pro vznik nároku:

- Dosažení věku 60 let a odspořená doba minimálně 60/120 měsíců
- Vyplácí zvolená životní pojišťovna

3.7.7. Jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

Podmínky pro vznik nároku:

- Dosažení věku 60 let a odspořená doba minimálně 60/120 měsíců
- Vyplácí zvolená životní pojišťovna
- Výplata minimálně 3 roky

3.7.8. Výplata zákonnému zástupci, zmocněnci, opatrovníkovi, pěstounovi, poručníkovi, jiné osobě

Pokud je stav majetkového účtu k datu přiznání dávky vyšší než 20 000 Kč, požaduje KBPS k předložené úředně ověřené žádosti o dávku také rozhodnutí příslušného opatrovníckého soudu. Pro převody mezi penzijními společnostmi platí souhlas opatrovníckého soudu s úkonem vždy. V případě, že je účastník omezen ve svéprávnosti, záleží na úrovni delegovaných práv a povinností opatrovníka.

3.7.9. Kombinace dávek (vyplácí PS):

- a) kombinace jednorázového vyrovnání s penzí starobní na určenou dobu
- b) kombinace jednorázového vyrovnání s penzí invalidní na určenou dobu
- c) kombinace jednorázového vyrovnání s předdůchodem

3.7.10. Předdůchod

„Předdůchod“ je ustálený výraz používaný pro pravidelně vyplácenou starobní penzi na určenou dobu, která splňuje níže uvedené požadavky. Předdůchod umožňuje výhodněji překlenout dobu do vzniku řádného starobního důchodu.

Na rozdíl od předčasného důchodu předdůchod významně nesnižuje výši starobního důchodu.

Do předdůchodu může účastník odejít již **5 let před dosažením důchodového věku** (u žen se nárok posuzuje stejně jako u mužů stejného data narození), pokud splní tyto podmínky:

1. doba spoření min. 60/120 měsíců
2. měsíční penze bude alespoň ve výši 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV (za období prvních tří čtvrtletí předchozího kalendářního roku)
3. minimální délka pobírání předdůchodu činí 24 měsíců
4. penze bude vyplácena měsíčně v neklesající výši
5. penzi nelze přerušit nebo pozastavit

Hlavní výhody čerpání předdůchodu pro účastníka:

- po dobu vyplácení předdůchodu hradí zdravotní pojištění za účastníka stát
- umožňuje výhodněji překlenout dobu do vzniku řádného starobního důchodu a vyhnout se tak jeho výraznému krácení oproti předčasnému důchodu
- z hlediska důchodového pojištění je předdůchod vyloučenou dobou, takže neovlivňuje osobní vyměřovací základ, ze kterého se vypočítává starobní důchod
- jedná se o způsob výplaty, u které není zdaňován příspěvek zaměstnavatele
- v době pobírání předdůchodu je možné pracovat, pobírat podporu v nezaměstnanosti nebo nemocenské dávky
- před žádostí o starobní důchod má účastník možnost nechat si vypočítat starobní důchod se započtením příjmů z pracovní činnosti v době pobírání předdůchodu nebo bez jejich započtení, a následně se rozhodne pro výhodnější variantu
- před žádostí o předdůchod je možné vložit na účet mimořádný vklad – pokud celková částka na účtu DPS nedosahuje potřebné výše pro požadovanou dobu čerpání předdůchodu

Aktuální informace o požadovaném stavu naspořených prostředků pro daný rok jsou uvedeny na www.kbps.cz.

3.8. Danění dávek v DPS

Druh výplaty	Příspěvek			výnosy
	účastníka	státu	zaměstnavatele	
Starobní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	15 %*
Invalidní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě	0 %	0 %	15 %**	15 %
Jednorázové vyrovnání dědici	0 %	0 %	0 %	0 %
Odbyté účastníkovi	0 %	vracíme	15 %***	15 %
Odbyté určené osobě	0 %	vracíme	0 % / 15 %**	15 %
Odbyté dědici	0 %	vracíme	0 %	0 %

Pokud není uvedeno jinak, platbu daně zajišťuje KBPS srážkou při výplatě dávky dle uvedených sazeb.

* Starobní penze na určenou dobu 10 a více let je osvobozena od daně.

** U smluv s datem podpisu do 31. 12. 2023 je sazba daně 15 %. U smluv s datem podpisu od 1. 1. 2024 je sazba daně 0 %.

*** U smluv s datem podpisu od 1. 1. 2024 platí, že příspěvky zaměstnavatele připsané ve zdaňovacím období, kdy bylo vyplaceno odbytné a v předchozích 10 zdaňovacích obdobích, zdaňuje účastník ve svém daňovém přiznání (sazba 15 %, resp. 23 %). Ostatní příspěvky zaměstnavatele u těchto smluv zdaňuje KBPS 15% sazbou srážkové daně.

Při výplatě odbytného je účastník povinen dodanit v nejbližším zdaňovacím období případné uplatněné daňové odpočty za předchozích 10 let.

3.9. Dědictví a určené osoby

1. Úmrtí v období spoření

a) Byla uvedena určená osoba:

Pokud účastník DPS zemře ještě před splněním nároku na výplatu dávky (před dovršením 60 let a odspoření 60/120 měsíců), bude určené osobě vyplaceno odbytné (bez SP).

Pokud dojde k úmrtí účastníka v období po splnění nároku na dávku (po dosažení 60 let a odspoření 60/120 měsíců), bude určené osobě vyplaceno JV (včetně SP).

b) Nebyla uvedena určená osoba:

Pokud není ve smlouvě žádná určená osoba, stanou se prostředky předmětem dědického řízení.

Do splnění nároku na dávku (dosažení 60 let a odspoření 60/120 měsíců) u zemřelého účastníka se prostředky stávají součástí dědického řízení jen formou odbytného (SP se nedědí).

Po splnění nároku na dávku (dosažení 60 let a odspoření 60/120 měsíců) se prostředky stávají součástí dědického řízení formou jednorázového vyrovnání (včetně SP).

2. Úmrtí v období výplaty

Pokud měl účastník sjednanou výplatu penze na určenou dobu, náleží dosud nevyplacená část prostředků určené osobě nebo dědici (pokud není účastníkem sjednána určená osoba) a bude vyplacena jednorázově.

4.

Proces sjednání smlouvy

Smlouvu o DPS lze se zájemcem sjednat výhradně v aplikaci WebGarant („Můj penzijní účet), do které získávají přístup certifikovaní poradci. Přístup do aplikace WebGarant je realizován individuálním přístupem prostřednictvím jména a hesla.

Pokud zakládáte novou smlouvu již stávajícímu klientovi KBPS, průvodce sjednání smlouvy se spustí přes dlaždici „Sjednat smlouvu“ nebo „Převod do DPS“.

Průvodce sjednání smlouvy je rozložen do pěti záložek.

Na první záložce „Osobní údaje“ se vyplní:

- Osobní údaje o účastníkovi
- Politicky exponovaná osoba (PEO)
- Ověření totožnosti
- Adresa trvalého pobytu účastníka, korespondenční adresa
- AML dotazník – vyplní se údaje o účastníkovi v souladu se skutečností zjištěnou od zájemce
- Pokud je ve smlouvě uveden mobilní telefon a e-mail, souhlasí klient s elektronickou komunikací a současně se mu automaticky aktivuje zřízení služby Můj Penzijní účet. Zájemci přijde e-mailem aktivací link – přihlašovací údaje do aplikace. KBPS v tom případě již nezasílá roční výpisy nebo daňová potvrzení poštou, ale pouze oznamuje e-mailem, že je výpis dostupný v této aplikaci. Internetový přístup lze sjednat pro všechny účastníky, vč. nezletilce.

Na druhé záložce „Investiční dotazník“ vyplní poradce s klientem Investiční dotazník (ID).

- Informuje zájemce/zástupce o nutnosti vyplnit ID před uzavřením smlouvy, příp. i o možnosti vyplnění ID odmítnout (v obou případech musí zájemce/zástupce ID podepsat). Poradce má povinnost seznámit zájemce/zástupce s účelem ID, kterým je skutečnost, že KBPS má povinnost vyhodnotit informace o odborných znalostech a zkušenostech zájemce/zástupce v oblasti investic, jeho toleranci k riziku i cílech spoření s přihlédnutím k věku zájemce.
- Pokud zájemce/zástupce souhlasí s vyplněním, ID s ním vždy vyplňte.
- Pokud Zájemce/Zástupce odmítl vyplnit ID, zaškrtněte pole „Zájemce/Účastník/Zástupce odmítl vyplnit ID“.

Při změně strategie spoření je nutné vždy ID znovu vyplnit.

Na třetí záložce „Parametry spoření“ KBPS doporučuje strategii spoření „Moje penzijní strategie“.

Při volbě strategie spoření je každému Zájemci/Zástupci doporučeno individuální rozložení prostředků do jednotlivých účastnických fondů na základě vyhodnocení odpovědí z investičního dotazníku a jeho věku. Konečné rozložení prostředků si určuje každý Zájemce/Zástupce sám. V případě, že získané informace jsou Zájemcem/Zástupcem vyhodnoceny tak, že uzavření smlouvy DPS nebo jím požadovaná strategie spoření neodpovídá jeho cílům v rámci DPS, jeho odborným znalostem a zkušenostem a jeho věku, upozorní na takové zjištění poradce a zvolí si pro něj vhodnější rozložení prostředků. Pokud Zájemce/Zástupce trvá na jiné volbě rozložení prostředků, poučí jej poradce o rizicích spojených s touto jinou volbou a Zájemci/Zástupci v jeho volbě vyhoví.

- V případě, že Zájemce/Zástupce odmítne ID vyplnit nebo podá informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, není KBPS schopna poskytnout podložené doporučení strategie spoření. KBPS poučí Zájemce/Zástupce o tom, že takový postoj neumožňuje vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS odpovídá jeho cílům, odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, a doporučí mu vložení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu. Případně mu doporučí smlouvu o DPS neuzavírat. Odmítnutím vyplnit ID Zájemce/Zástupce neztrácí možnost zvolit si vlastní rozložení prostředků do účastnických fondů.
- Pokud Zájemce/Zástupce odmítl doporučené rozložení prostředků do účastnických fondů, zaškrtně v prodejní aplikaci „Můj penzijní účet“ příslušné políčko. Tím bude pro Zájemce/Zástupce umožněn výběr jiného rozložení prostředků.

Příspěvky:

- měsíční příspěvek účastníka
- Daňové optimum
- Souhlas s příspěvkem zaměstnavatele

Převod:

- Pokud Účastník má aktivní smlouvu TF, poradce pokračuje zaškrtnutím políčka „Převod z Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti“.
- Datum vzniku nové smlouvy je přednastaven (1. den druhého měsíce po datu uzavření smlouvy). V případě tisku smlouvy se současně vytiskne formulář „Výpověď penzijního připojištění“.
- V případě převodu z jiné penzijní společnosti může být výpovědní doba 2 měsíce a tím pádem je potřeba upravit datum vzniku nové smlouvy na 1. den třetího měsíce po datu uzavření smlouvy.
- V případě, že Zájemce přestupuje z jiné PS, zaškrtně se checkbox „Převod z jiné penzijní společnosti“ a vyberte ji z nabídky „Dosavadní PS“.
- Při tisku smlouvy se současně vytiskne převodní formulář „Výpověď smlouvy o penzijním připojištění / doplňkovém penzijním spoření a žádost o převod prostředků“, na kterém si musí Zájemce nechat úředně ověřit podpis a formulář zaslat do penzijní společnosti, od které přestupuje.
- Penzijní společnost může převod prostředků Účastníka do KBPS podmínit zaplacením poplatku ve výši až 800 Kč. O výši poplatku a podmínkách jeho zaplacení bude Účastník informován písemně původní PS. Poplatek nelze požadovat po uplynutí 5 let ode dne vzniku smlouvy u této PS.

Určené osoby:

- Zájemce může na smlouvě sjednat určenou(é) osobu(y), součet jejich podílů musí být vždy 100 %. Musí být uvedeno RČ nebo datum narození určené osoby.
- Účinnost smlouvy

Čtvrtá záložka – „Předsmluvní dokumentace“

Poradce poskytne účastníkovi v dostatečném časovém předstihu před uzavřením smlouvy kompletní předsmluvní dokumentaci. Poradce seznámí Zájemce/Zástupce s obsahem Smlouvy, Investičním dotazníkem, Obchodními podmínkami, se Statuty účastnických fondů, s Klíčovými informacemi účastnických fondů, Sazebníkem a s Informacemi o DPS. Dokumenty poskytne poradce účastníkovi na trvalém nosiči informací. Poradce na této záložce následně potvrdí seznámení zájemce s předsmluvní dokumentací.

Dojde-li v průběhu trvání smlouvy k podstatné změně Statutů účastnických fondů nebo ke změně Sazebníku, poskytne KBPS tyto dokumenty účastníkovi na trvalém nosiči informací.

- Vyplněnou část smlouvy uloží poradce tlačítkem „Pokračovat“ a přejde na záložku Podpis smlouvy.

Pátá záložka – „Podpis smlouvy a nahrání příloh“

Na poslední páté záložce „Podpis smlouvy“ zvolí způsob podpisu a způsob uzavření smlouvy.

- Poradce je informován o přílohách, které je nutné doložit k uzavřené smlouvě. Přílohy označené (*) musí být přiloženy povinně. Před samotným podpisem je nutné nejprve připojit požadované přílohy, poté zobrazit návrh smlouvy, a zatrhnout prohlášení o ověření totožnosti.

U nezletilých účastníků je ke smlouvě nutno doložit:

- Kopii rodného listu dítěte a průkaz totožnosti (u dětí starších 15let)
Vždy kopii RL dítěte (0–18 let); Pokud dítě vlastní doklad s fotografií (OP, PAS) je potřeba doložit i tento dokument (od 15 let vždy)
- „Čestné prohlášení“ zákonného zástupce nebo zmocněného zástupce
+ kopii identifikačního dokladu (OP) zákonného zástupce
- „Plnou moc“ - pokud pro uzavření smlouvy zákonný zástupce udělí plnou moc zmocněnému zástupci (např. dědečkovi, tetě), potom **nevyžadujeme úřední ověření**, ale je nutné doložit kopii plné moci
+ kopii identifikačního dokladu pověřence (babičky, dědečka)
+ kopii identifikačního dokladu zákonného zástupce

Čestné prohlášení je součástí Smlouvy s nezletilým. Plná moc je k dispozici v aplikaci Můj penzijní účet nebo jako PDF formulář na internetových stránkách www.kbps.cz.

U cizinců je ke smlouvě nutno doložit:

- kopii dokladu totožnosti / pasu (potvrzuje bydliště v EU či mimo EU)
- kopii povolení k trvalému pobytu v ČR / kopii povolení k přechodnému pobytu v ČR (pokud je přiděleno RČ a není součástí uvedených dokladů, pak i kopii potvrzení o přidělení RČ)
- kopii kartičky zdravotního pojištění

Podmínky pro uzavření smlouvy DPS

Účastník	Identifikační údaje				
Osoba bez jakéhokoli omezení (dále jen tuzemec nebo cizinec)	Jméno				
	Příjmení				
	RČ nebo číslo veřejného zdravotního pojištění v ČR nebo datum narození				
	Adresa místa bydliště nebo trvalý pobyt				
	Kontaktní adresa (nejlépe v ČR)				
S nárokem na státní příspěvek					
Účastník	Druh pobytu	Přidělené RČ	Identifikace ve smlouvě	Bydliště ve smlouvě	Doložit kopii dokladu
Tuzemec	trvalý pobyt v ČR	RČ	RČ	adresa trv. pobytu v ČR	OP nebo PAS
Cizinec	trvalý pobyt v ČR	RČ	RČ	adresa trv. pobytu v ČR	povolení k trvalému pobytu doklad o přidělení RČ, není-li uvedeno v povolení
		bez RČ	číslo ZP	adresa trv. pobytu v ČR	platný průkaz ZP povolení k trvalému pobytu
	přechodný pobyt v ČR	RČ	číslo ZP	adresa bydliště v ČR	platný průkaz ZP povolení k pobytu v ČR
		bez RČ			
	bydliště na území členského státu EU	bez RČ	číslo ZP	adresa bydliště v EU	platný průkaz ZP doklad prokazující bydliště v členském státě EU

RČ – rodné číslo; ZP – veřejné zdravotní pojištění v ČR

V případě cizince, kromě občana Slovenské republiky, je třeba před uzavřením smlouvy ověřit, že není evidován v databázi osob a hnutí spojených s terorismem a dalších mezinárodních sankčních seznamech. Toto ověření vám zajistí pracovníci KBPS na infolince pro externí poradce 955 525 995. Ověřuje se jméno a příjmení cizince, datum narození; výsledek ověření vám bude oznámen během hovoru. Současně potřebujeme sdělit číslo uzavírané smlouvy DPS. S cizinci – rezidenty ze zemí: **Rusko, Sýrie, Írán, Severní Korea, Kuba, Bělorusko, Krym** nelze obchodní vztah navázat.

Na základě dohody FATCA je nutné při sjednávání nových smluv u cizinců, kde fyzická osoba je občanem USA nebo je rezidentem USA (př. je držitelem zelené karty) nebo poskytne informace indikující možnou příslušnost k USA, se zájemcem vyplnit kromě smluvní dokumentace ještě dokument W-9 nebo W-8BEN. Tyto dokumenty jsou k dispozici na stránkách www.kbps.cz v sekci „Pro poradce“ www.kbps.cz/pro-poradce/legislativa/.

Pokud je zájemce o uzavření smlouvy politicky exponovanou osobou (PEP), musí vyplnit Prohlášení o majetku politicky exponované osoby (viz <https://www.kbps.cz/pro-poradce/legislativa-certifikace>).

Pokud zájemce není PEP, zavazuje se podpisem smlouvy, že v případě změny bude neprodleně písemně informovat KBPS.

SMS podpis

– Se zájemcem na místě – prezenční způsob prodeje

Během procesu uzavírání smlouvy obdrží účastník postupně až čtyři e-maily: Předmluvní dokumentaci, Návrh smlouvy, samotnou Smlouvu a přístup k aktivaci Můj penzijní účet.

Vlastnoruční podpis

- Poradce vytiskne 2x smlouvu o DPS (automaticky se vytiskne 2x Investiční dotazník, u smlouvy pro nezletilce se vytiskne i formulář Čestné prohlášení, u převodu se automaticky vytiskne formulář výpovědi). Požádá Zájemce/Zástupce o kontrolu údajů a podpis.
- Zájemce je před podpisem smlouvy ve všech případech způsobu podpisu vyzván ke kontrole návrhu smlouvy DPS.
- Poradce předá Zájemci/Zástupci složku se smluvními dokumenty a materiály, nebo je vytiskne z aplikace během sjednávání smlouvy
- V případě uzavření smlouvy pro nezletilého účastníka může smlouvu sjednat a podepsat pouze jeden ze zákonných zástupců nebo jiná fyzická osoba, která bude mít Plnou moc pro založení smlouvy podepsanou jedním ze zákonných zástupců. Ke smluvní dokumentaci je třeba také doložit fotokopii rodného listu nezletilého (nemusí být úředně ověřena) a doklad totožnosti (OP), pokud je nezletilému 15 a více let.

Způsob uzavření smlouvy lze zvolit pouze prezenční (za přítomnosti účastníka s asistencí poradce). Pokud účastník požaduje elektronicky uzavřenou smlouvu vytisknout, má poradce i tuto možnost.

Součástí uzavření smlouvy nebo její změny musí být vždy Záznam z jednání.

Nadále platí, že v případě odmítnutí účastníka poskytnout kopii průkazu totožnosti se kopie nahrazuje opisem identifikačních údajů (viz příloha). Stejně tak ale platí, že KBPS může poskytnutím kopie průkazu totožnosti podmínit vznik smluvního vztahu, zejména pokud jde o vznik vztahu s vysoce rizikovým klientem.

KBPS je dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinna před vznikem smluvního vztahu provést identifikaci a kontrolu každého nového klienta. Průkaz totožnosti je k provedení identifikace účastníka zcela nezbytným dokumentem, neboť se z toho dokumentu zaznamenávají a ověřují identifikační údaje účastníka a údaje o samotném průkazu totožnosti. Prostřednictvím průkazu totožnosti se také ověřuje shoda identifikovaného účastníka s vyobrazením v předloženém průkazu totožnosti. Pro účely plnění systému vnitřních zásad KBPS dle výše uvedeného právního předpisu je od účastníka vyžadováno při navázání nového smluvního vztahu poskytnutí kopie průkazu totožnosti, který se následně ukládá v KBPS výhradně pro potřeby zpětné rekonstruovatelnosti provedení identifikace nového účastníka.

5.

Převod smlouvy z TF do DPS

Výhody převodu z penzijního připojištění do DPS:

- Pokud má účastník na účtu příspěvky zaměstnavatele, je daňově výhodné převést smlouvu kdykoli po dosažení věku 60 let a odspoření 60 měsíců ze smlouvy PP do DPS a výplatu prostředků řešit formou penze na určenou dobu (nebo od 1. 1. 2024 i jednorázovým vyrovnáním), ne jednorázovým vyrovnáním původní smlouvy penzijního připojištění.

Pozn.: Prostředky ze smlouvy DPS může KBPS začít vyplácet až po zaevidování smlouvy na MF, a to cca dva měsíce po čtvrtletí ve kterém smlouva DPS vznikla.

- Po převodu smlouvy PP do DPS na nové smlouvě v DPS zůstává účastníkovi započítána celková odspořená doba (sčítá se doba odspořená na smlouvě PP a v DPS).

Tzn. po převodu prostředků ze smlouvy PP do DPS, pokud je na smlouvě (v součtu PP a DPS) odspořeno 60/120 a více měsíců a účastníkovi je 60 a více let, pak v případě úmrtí účastníka vzniká určené osobě či dědici nárok na výplatu všech prostředků včetně SP formou jednorázového vyrovnání.

Pozn.: V DPS nelze sjednat pozůstalostní penzi, v případě úmrtí účastníka v průběhu prvních 60/120 měsíců od založení nové smlouvy se určené osobě nebo dědici vyplácí pouze naspořené prostředky a zhodnocení, ale bez SP.

- Při převodu naspořených prostředků z transformovaného fondu lze ve smlouvě DPS sjednat službu „Postupného rozinvestování“.

5.1. Interní převod – převod smlouvy v rámci KBPS

Účastník má smlouvu TF u KBPS:

- je potřeba sepsat novou smlouvu DPS s vyplněním investičního dotazníku, v nové smlouvě DPS zároveň označit převod z TF (tzv. „interní převod“)
- v aplikaci Můj penzijní účet je při označení tlačítka „Převod do DPS“ během sjednávání nové smlouvy automaticky vyplněna také výpověď smlouvy původní. Vše lze podepsat elektronicky. Pokud účastník neuvedl mobilní telefon a e-mail, je nutné formulář „Výpověď smlouvy o penzijním připojištění / doplňkovém penzijním spoření a žádost o převod prostředků do doplňkového penzijního spoření KBPS“, vytisknout a zaslat současně se smlouvou
- výpovědní doba pro vnitřní převod je 1 měsíc, datum účinnosti nové smlouvy od 1. dne druhého měsíce

1) převod je možný i v případě, že účastníkovi vznikl nárok na jednorázové vyrovnání nebo výsluhovou penzi

2) naspořené prostředky jsou u KBPS převedeny do 1 měsíce od ukončení smlouvy TF

Pozn.: při převodu prostředků z TF do DPS se odspořená doba započítává

5.2. Převod mezi penzijními společnostmi

Převod PP od stávající penzijní společnosti do DPS u KBPS je možný bez předchozího interní převodu v rámci původní penzijní společnosti. Postup je stejný jako u převodu z DPS mezi penzijními společnostmi. Pokud má účastník již nárok na dávku u jiné penzijní společnosti má TF, lze převod uskutečnit. Pokud má účastník DPS a vznikl mu nárok na dávku, převod již nelze uskutečnit.

Účastník chce převést smlouvu DPS z jiné PS do DPS KBPS:

1. Je nutno sepsat novou smlouvu o DPS a zároveň formulář na převod: „Výpověď smlouvy o DPS a žádost o převod do KBPS + Souhlas s převodem prostředků na Smlouvu o DPS KBPS. Jsou nutné obě části formuláře. Oba tyto dokumenty jsou v případě, že je během procesu označena volba „Převod z jiné penzijní společnosti“, automaticky vygenerovány v aplikaci Můj penzijní účet při sjednávání nové smlouvy o DPS.
2. Výpovědní lhůta je 1 měsíc, tzn. nová smlouva je sepsána s odloženou účinností nejdříve od 1. dne měsíce následujícího po ukončení výpovědní lhůty. Příklad: Žádost o převod sepsána a doručena do původní PS v únoru, březen výpovědní lhůta, od dubna nová smlouva v KBPS.
3. Tuto Výpověď s žádostí o převod prostředků musí zájemce opatřit úředně ověřeným podpisem a následně zaslat do PS, ze které odchází. Je nutné zaslat obě části formuláře
4. Převod prostředků je realizován do 1 měsíce od ukončení smlouvy.
5. Pokud smlouva trvala u jedné PS méně než 5 let, může být převod zpoplatněn částkou až do výše 800 Kč.
Pozn.: Převod smlouvy mezi PS je možný jen v případě, že účastníkovi dosud nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání (dosažení 60 let věku, 60/120 odspořených měsíců) je nutno sepsat ve WG novou smlouvu DPS a zároveň označit, že se jedná o převod
6. Novou smlouvu DPS u jiné PS lze založit i po přerušení placení příspěvků na DPS – přerušení placení za účelem založení nové smlouvy u jiné PS je možné nejdříve po odspoření 36 měsíců.

Účastník má více smluv TF – jednu aktivní a ostatní „zakonzervované“

- můžete využít formuláře „Sloučení Smluv o penzijním připojištění a žádost o převod prostředků do Transformovaného fondu KBPS“ (formulář je umístěn v sekci „Pro poradce“ na webu www.kbps.cz), na žádosti o sloučení je nutné zajistit úředně ověřený podpis a zaslat ji do původní PS
- pokud má účastník aktivní smlouvu TF u jiné PS a „zakonzervovanou smlouvu“ u KBPS, je třeba kromě již výše popsaného postupu (Sloučení smluv o penzijním připojištění) požádat KBPS o ukončení přerušení smlouvy TF, o „zaktivnění“ smlouvy (formulář „Oznámení“), a to k datu, kdy bude končit výpovědní lhůta u původní PS
- sloučení je možné jen v případě, že u převáděné smlouvy účastníkovi dosud nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání nebo výsluhovou penzi
- výpovědní doba pro sloučení smluv TF je dvouměsíční a začíná běžet od 1. dne měsíce následujícího po doručení výpovědi do původní PS
- po uplynutí výpovědní doby převede původní PS do tří měsíců veškeré naspořené prostředky účastníka (vč. státních příspěvků) a současně dojde ke sloučení odspořených měsíců na jednotlivých penzích

Pozn.:

Žádost o výplatu prostředků po sloučení smluv PP může být realizována až po zaevidování tohoto sloučení na MF (2 měsíce po uplynutí čtvrtletí, ve kterém byly smlouvy sloučeny).

(př. 04/2024 požádá o sloučení smluv PP, květen a červen výpovědní lhůta, od 07/2024 jsou sloučené smlouvy PP v KBPS, zaevidování odspořených měsíců a celkových prostředků na účtu na MF až v 11/2024 a výplata je možná až od 12/2024).

6.

Penzijní připojištění / Transformovaný fond – základní informace

Penzijní připojištění již nelze sjednat. Jedná se o smlouvy sjednané do 30. 11. 2012. Penzijní fond se 1. 1. 2013 změnil na Transformovaný fond. Účastníkem může být pouze osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území ČR nebo bydlištěm na území jiného členského státu EU a účasti na důchodovém nebo veřejném zdravotním pojištění v ČR.

Pozn.:

Nelze mít dvě aktivní smlouvy penzijního připojištění.

Jak funguje transformovaný fond?



6.1. Příspěvky účastníka, státní příspěvky a daňové úlevy, bonus z kreditní karty

✓ Platí stejné principy jako u DPS

6.2. Způsoby placení příspěvků

Bežtovostně (převodem z běžného účtu nebo trvalým příkazem)

	Účastník	Zaměstnavatel
Číslo účtu:	35-2000686339/0800	35-2000686339/0800
Variabilní symbol:	číslo smlouvy	číslo smlouvy
Konstantní symbol:	3558	3552
Specifický symbol:	—	IČO zaměstnavatele

Pro nastavení trvalého či jednorázového příkazu lze využít QR kódy, které jsou uvedeny na dodatku smlouvy či na webu.

V hotovosti na pokladně Komerční banky, a.s., nebo České spořitelny, a.s. (bez poplatku).

Konstantní symbol: 379 (příspěvek účastníka).

U existujících smluv dobíhají již nastavené platby prostřednictvím SIPO nebo poštovní poukázky.

Tyto způsoby platby u nových smluv nelze již sjednat.

Frekvence platby příspěvků:

- měsíčně
- čtvrtletně
- pololetně
- ročně
- na delší období než rok (uvede se počet měsíců)

Hrazení příspěvků:

- pravidelně (v souladu se sjednanou frekvencí)
- tak, aby byly nejpozději do konce měsíce (resp. 1. měsíce období, na které je určen) připsány na účet KBPS

Na včasném připsání závisí nárok na SP a započtení příslušného měsíce do celkové odspořené doby.

MIPU (mimořádný příspěvek účastníka) a jeho zohlednění při vyžádání SP

- Oznámený MIPU zakládá nárok na SP.
- Neoznámený MIPU je evidován v měsíci, ve kterém byl připsán, nebude na něj vyžádán SP.

6.3. Investiční strategie a poplatky TF

V transformovaném fondu účastník neovlivňuje strategii spoření.

Prostředky v TF mohou být umístěny zejména do dluhopisů, podílových listů otevřených podílových fondů, cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu zemí Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů, nemovitostí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení.

Poplatky v TF:

Poplatky za správu a poplatky za zhodnocení v TF – viz aktuální Sazebník (k dispozici na webu).

6.4. Výplata dávek

6.4.1. Penze

Starobní penze doživotní (bez pozůstalostní penze)

- Podmínky pro vznik nároku: 36/60 odspořených měsíců + min. věk (dle penzijního plánu).
- Vyplácí se do konce života účastníka.
- Možnost mimořádné výplaty první splátky ve výši 1/3 stavu účtu.

Starobní penze doživotní s nárokem na pozůstalostní penzi

- Podmínky pro vznik nároku: 36/60 odspořených měsíců + min. věk (dle penzijního plánu).
- Vyplácí se do konce života účastníka, po jeho úmrtí bude penze ve stejné výši a frekvenci vyplácena určené osobě po dobu 2 let.
- Možnost mimořádné výplaty první splátky ve výši 1/3 stavu účtu.

Starobní penze doživotní se zaručenou dobou výplaty 10 let

- Podmínky pro vznik nároku: 36/60 odspořených měsíců + min. věk (dle penzijního plánu).
- Vyplácí se do konce života účastníka, v případě úmrtí účastníka v průběhu prvních 10 let od zahájení výplaty bude penze ve stejné výši a frekvenci vyplácena určené osobě po zbytek zaručené doby.
- Možnost mimořádné výplaty první splátky ve výši 1/3 stavu účtu.

Starobní penze dočasná (pouze u PPL č. 1)

- Podmínky pro vznik nároku: 36 odspořených měsíců + min. věk 50 let.
- Vyplácí se po sjednanou dobu.
- Minimální délka výplaty je 36 měsíců.
- Nejrychlejší vyplacení je formou roční výplaty ve třech splátkách (vyplaceno v průběhu 2 let).
- Musí být sjednána osoba určená pro výplatu prostředků v případě úmrtí účastníka a sjednána pozůstalostní penze, na kterou musí být odspořen alespoň jeden měsíc.

Invalidní penze

- Podmínky pro vznik nároku: 36 odspořených měsíců, invalidita 3. stupně (u PPL č.1 invalidita 1. – 3. stupně)
- Vyplácí se JV nebo doživotní penzí, u PPL č. 1 navíc také penzí dočasnou
- Při žádosti o výplatu je třeba doložit kopii dokumentu „Rozhodnutí od ČSSZ“ a doklad o aktuálnosti čerpání této penze (kopie výpisu z účtu či složenky z posledních tří měsíců nebo poslední výměr).

Výsluhová penze

- Podmínky pro vznik nároku: 180 odspořených měsíců na tuto penzi, bez ohledu na dosažený věk účastníka.
- Možnost výplaty až poloviny prostředků na účtu (včetně státních příspěvků) jednorázovým vyrovnáním, penzí doživotní nebo u PPL č. 1 penzí dočasnou na sjednanou dobu.

Pozůstalostní penze

- Podmínky pro vznik nároku: 36 odspořených měsíců na tuto penzi a uvedení určené osoby ve smlouvě.
- Pozůstalostní penze se vyplácí ve formě penze dočasné s minimální délkou výplaty 36 měsíců. Nejrychleji lze tuto dávku vyplatit volbou „pozůstalostní penze na dobu 3 let s roční frekvencí výplaty“, prostředky jsou pak vyplaceny ve třech splátkách.
- Pokud není odspořeno 36 měsíců a není-li uvedena určená osoba, stávají se prostředky součástí dědického řízení (vyplácí se bez SP)
- Pokud není odspořeno 36 měsíců a je-li uvedena určená osoba, prostředky se vyplácí formou odbytného určené osobě (bez SP a daní se příp. příspěvky zaměstnavatele).
- Pokud je odspořeno 36 měsíců a není uvedena určená osoba, stávají se prostředky součástí dědického řízení a vyplácí se „formou odbytného“ – tzn. bez SP.

Pozn.: Pokud některý typ penze není sjednaný, může být dodatečně sjednán na formuláři Dodatek, přičemž doba potřebná pro vznik nároku na tuto penzi se počítá od data sjednání.

6.4.2. Jednorázové vyrovnání

JV místo penze starobní

- Jednorázové vyrovnání = výplata všech prostředků najednou, včetně SP.
- Podmínky pro vznik nároku: 36/60 odspořených měsíců + min. věk (dle penzijního plánu).

JV místo penze invalidní

- Jednorázové vyrovnání = výplata všech prostředků najednou, včetně SP.
- Podmínky pro vznik nároku: 36 odspořených měsíců + invalidita 3. stupně, u penzijního plánu č. 1 jakýkoliv stupeň invalidity.

JV místo penze výsluhové

- Jednorázové vyrovnání = výplata všech prostředků najednou, včetně SP.
- Podmínky pro vznik nároku: 180 odspořených měsíců.

6.4.3. Odbytné

Odbytné účastníkovi (při předčasném ukončení smlouvy)

- Podmínky pro vznik nároku: 12 odspořených měsíců a předčasné ukončení smlouvy výpovědí nebo dohodou.
- Výplata neobsahuje státní příspěvky a výnosy ze SP; SP jsou vráceny MF.
- Výpovědní lhůta činí 2 měsíce, začíná běžet od 1. dne měsíce následujícího po doručení výpovědi do KBPS.
- Výplata odbytného do 5 let trvání smlouvy PP byla zpoplatněna částkou 800 Kč, ale tato situace již nemůže nastat s ohledem na skutečnost, že od 1. 1. 2013 již nebylo možné uzavřít smlouvu PP.

Odbytné dědici nebo určené osobě (po zemřelém účastníkovi)

- Podmínky pro vznik nároku: úmrtí účastníka kdykoliv po odspoření 1 měsíce
- Bez výpovědní lhůty
- Odbytné dědici – pokud není ve smlouvě uvedena určená osoba/osoby
- Odbytné určené osobě – je vyplaceno v případě, že účastník neodspořil 36 měsíců (nevznikl nárok na pozůstalostní penzi) nebo se všechny určené osoby písemně vzdaly nároku na pozůstalostní penzi

Pozn.: Pokud účastník zemře v průběhu prvního měsíce spoření a obdrží-li KBPS tuto informaci, smlouva se zruší od počátku a uhrazené prostředky se vrátí na zdrojový účet.

6.5. Danění dávek při výplatě

Způsob ukončení	Příspěvek			Výnosy
	účastníka	státní	firmy	
Penze na méně než 10 let	0 %	0 %	0 %	15 %
Penze na 10 a více let	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání	0 %	0 %	15 %	15 %
Odbytné účastníkovi nebo určené osobě	0 %	vrací se	15 %	15 %
Odbytné dědici	0 %	vrací se	0 %	0 %

6.6. Porovnání penzijních plánů (smlouvy uzavřené od 12/1994 – 30. 11. 2012)

	Podmínky			
		Penz. plán č.1	Penz. plán č.3	Penz. plán č.4
Penze	Starobní	36 měs. / 50 let	60 měs. / 60 let nebo nárok na starobní důchod	60 měs. / 60 let
	Výsluhová	180 měs. / —	180 měs. / —	180 měs. / —
	Invalidní	36 měs. / — částečná invalidita (invalidita 1. a 2. stupně)	36 měs. / — plná invalidita (invalidita 3. stupně)	36 měs. / — plná invalidita (invalidita 3. stupně)
	Pozůstalostní	36 měs. / —	36 měs. / —	36 měs. / —
	Výplata penzí	doživotní, dočasná	doživotní	doživotní
	St. příspěvek	max. 340 Kč	max. 340 Kč	max. 340 Kč
	Účastník s trvalým pobytem	ČR	ČR	ČR nebo cizinec s bydlištěm v EU; platí soc. nebo zdrav. pojištění v ČR
	Platnost pro smlouvy sjednané v tomto období	od 1. 12. 1994 do 30. 4. 2000	od 1. 5. 2000 do 31. 8. 2004	od 1. 9. 2004 do 30. 11. 2012

6.7. Zmražení TF a současně aktivní DPS

Přerušení penzijního připojištění (tzv. „konzervace, zmrazení smlouvy“)

- lze provést, pokud účastníkova tzv. odspořená doba činí alespoň 36 kalendářních měsíců
- po dobu přerušení smlouvy se nepřijímají žádné příspěvky, ani od zaměstnavatele
- smlouva může být přerušena nejdříve k 1. dni měsíce následujícího po doručení oznámení o přerušení penzijního připojištění
- je na dobu neurčitou
- doba přerušení se nezapočítává do celkové odspořené doby
- u přerušení penzijního připojištění zůstávají v platnosti původní podmínky nároku na dávku
- prostředky na účtu přerušeno připojištění se každoročně zhodnocují
- při přerušení lze založit a mít aktivní DPS
- v případě ukončení přerušení lze opět provést přerušení PP až po odspoření dalších 12 měsíců

6.8. Přerušení / odklad placení příspěvků

Přerušení placení

- pro případ finanční tísně, kdy nelze hradit ani minimální výši vkladu 100 Kč měsíčně
- písemné oznámení doby, po kterou účastník nebude hradit příspěvky (určit dobu od – do)
- dobu lze písemně prodloužit i zkrátit
- příspěvky za dobu přerušení placení se zpětně nedoplácejí
- po dobu přerušení placení se nepřijímají žádné příspěvky, ani od zaměstnavatele

Odklad placení

- nejdéle na dobu 12 kalendářních měsíců
- písemné oznámení odkladu placení (od – do)
- příspěvky mohou být zpětně uhrazeny
- zpětně uhrazené měsíce jsou započítány do celkové pojištěné doby, ale nezakládají zpětný nárok na státní příspěvky

7.

Správa účtu

7.1. „Můj penzijní účet“ / IB / MBA / KB+

Základní informace o smlouvě penzijního spoření si může zobrazit účastník v několika aplikacích:

- Můj penzijní účet
- Internetové bankovníctví KB MojeBanka
- Internetové bankovníctví KB+
- Mobilní banka KB
- Mobilní bankovníctví KB+

Můj penzijní účet

Službu Můj penzijní účet mohou využívat všichni účastníci KBPS. Po přihlášení ke svému individuálnímu účtu mohou kontrolovat parametry smlouvy a také provádět jejich změny či doplnění. K dispozici zde mají i další informace, např. možnost zobrazení a stažení ročního výpisu či daňového potvrzení.

Vstup na „Můj penzijní účet“ je na adrese: www.penzekbps.cz.

Získání přístupových údajů

1. Při sjednání smlouvy v aplikaci Můj penzijní účet

Pokud účastník uvede mobilní telefon a e-mail pro elektronickou komunikaci, obdrží automaticky aktivací e-mail s přístupovými údaji.

2. Samostatnou on-line registrací na www.penzekbps.cz

Pro vyplnění požadovaných údajů doporučujeme připravit si smlouvu nebo roční výpis.

Pozn.:

Na uvedené adrese může účastník on-line obnovit zapomenuté heslo.

Při ztrátě přihlašovacího jména stačí provést novou on-line registraci.

Službu Můj penzijní účet má účastník k dispozici také přes internetové bankovníctví KB MojeBanka (nemusí se znovu přihlašovat). Bez předchozí registrace ke službě má účastník pouze možnost náhledu. Pokud by chtěl také měnit parametry smlouvy, bude vyzván k ověření/aktivaci služby uvedením telefonu a e-mailu (oba údaje lze touto formou také doplnit nebo změnit).

8.

Výhody a benefity s KBPS

Příspěvky z kreditní karty KB Lady karta a A karta

Zajímavou výhodu nabízí Komerční banka pro své klienty, kteří využívají kreditní karty Lady karta a A karta. Komerční banka zašle na účet penzijního spoření u KBPS těmto účastníkům bonus ve výši 1 % z objemu veškerých realizovaných bezhotovostních plateb touto kartou, maximálně však 500 Kč za měsíc (6 000 Kč ročně).

Bonus z KK se připisuje vždy v lednu za předchozí rok a rozpočítá se na období celého následujícího roku. V jednotlivých měsících zvyšuje vlastní příspěvek a jeho efekt se tedy násobí - účastník má nárok na vyšší státní příspěvek nebo i na daňovou úlevu (pokud již neplatí maximální příspěvek k dosažení obou výhod). Každý účastník tak může získat zajímavý příspěvek ke svému spoření, když kreditní kartou běžně platí.

9.

Ostatní

9.1. Exekuce

U exekučních příkazů vydaných po 1. 1. 2013 může exekutor ukončit Smlouvu o penzijním připojištění / Doplnkovém penzijním spoření (novela exekučního řádu, dle ust. § 312 odst. 2, o.s.ř.).

Proces probíhá následovně:

Exekuční úřad žádá PS o součinnost, zjišťuje, zda má účastník smlouvu, dotazuje se na stav účtu, na nárok na dávku, atd. Exekutor vydává exekuční příkaz, následně zasílá vyznění o nabytí právní moci exekučního příkazu. Exekutor zasílá „Usnesení o nahrazení prohlášení vůle povinného k výpovědi smluvního vztahu“, tj. výpověď smlouvy ze strany exekutora s vyznačenou doložkou právní moci.

Výplata prostředků se uskuteční podle nároku, který účastník v danou chvíli má.

Pokud účastníkovi na výplatu nárok dosud nevznikl, smlouva je vypovězena, ale exekutorovi se nic nevyplácí (př. nevznikl v DPS nárok na odbytné).

V případě, že účastník má v exekuci uhradit nižší částku, než činí výše nároku účastníka, je na účet exekutora uhrazena jen požadovaná část a zbytek je vyplacen účastníkovi (např. dluží 40 000 Kč a odbytné činí 200 000 Kč).

Účastník je informován dopisem, že smlouva byla ukončena a kolik prostředků bude vyplaceno. Výplata přebytků se realizuje výhradně v hotovosti na pobočce KB.

U exekučních příkazů vydaných před 1. 1. 2013 se postupuje tak, že podmínkou plnění z exekučního příkazu je ukončení smlouvy ze strany účastníka.

Nejprve je plněna příkázaná pohledávka, vyplývající z exekučního příkazu s vyznačením doložky právní moci. Pokud účastník smlouvu neukončí, zůstávají prostředky na jeho účtu v penzijní společnosti, exekutor tedy nemůže smlouvu ukončit.

V případě, že je exekuce ukončena, je povinností soudního exekutora informovat penzijní společnost.

9.2. Povinnost mlčenlivosti a ochrana osobních údajů

Povinnost mlčenlivosti

Obchodní partner KBPS, jeho zaměstnanci a vázaní zástupci (také jen „Obchodní partner KBPS“) jsou ze zákona povinni zachovávat mlčenlivost. Tato povinnost trvá i po skončení pracovního nebo jiného než pracovního poměru, na základě kterého, tuto činnost vykonávají.

- **Rozsah chráněných údajů:** Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na všechny skutečnosti, které se Obchodní partner KBPS dozvěděl při výkonu své činnosti pro KBPS, tj. při zprostředkování účastnické smlouvy nebo v souvislosti s ní. Tedy zejména na osobní údaje zpracovávané o zájemcích o produkt KBPS či o účastnících KBPS, informace týkající se KBPS a její činnosti týkající se zájemců a účastníků penzijního připojištění se státním příspěvkem a doplňkového penzijního spoření (dále jen „penzijního spoření“) a obchodních partnerů KBPS (dále také „data“) s výjimkou informací, které jsou obecně známé. Ochrana se vztahuje na data v jakékoliv formě – na pevných nosičích dat, počítačových sestavách nebo v elektronické podobě (na médiích nebo v paměti počítačů). Stejná ochrana se vztahuje i na používané počítačové programy.
- **Předání jen se souhlasem KBPS nebo účastníka KBPS:** Obchodní partner KBPS je oprávněn tyto informace předat nebo zpřístupnit třetím osobám jen v souladu s platnými právními předpisy a jen s předchozím souhlasem KBPS nebo s předchozím písemným, prokazatelným a informovaným souhlasem účastníka KBPS (tento souhlas bude muset Obchodní partner KBPS prokázat a na vyžádání KBPS poskytnout). Bez souhlasu nesmí Obchodní partner KBPS předávat jakékoli osobní údaje účastníka KBPS ani příbuzným či zaměstnavateli účastníka KBPS.

Omezené využití osobních údajů účastníků KBPS pro vlastní potřeby

Osobní údaje účastníků KBPS je Obchodní partner KBPS oprávněn využívat pouze za účelem:

- zprostředkování uzavření smlouvy mezi účastníkem KBPS a KBPS a její změny;
- provádění činností s těmito úkony souvisejícími a za účelem správy a plnění smluvního vztahu s účastníkem KBPS;
- nabízení produktů a služeb KBPS za účelem provádění marketingové činnosti v souladu s pokyny KBPS (pouze u účastníků KBPS se souhlasem se zpracováním osobních údajů)

Pro své vlastní účely může Obchodní partner KBPS osobní údaje účastníků KBPS využívat jen s předchozím písemným, prokazatelným a informovaným souhlasem účastníka KBPS, nebo tehdy, pokud pro své vlastní účely může údaje zpracovávat na základě jiného zákonného titulu. Např. pokud má Obchodní partner KBPS uzavřenu smlouvu s jiným subjektem (bankou, pojišťovnou apod.), může osobní údaje dané fyzické osoby zpracovávat podle podmínek dané smlouvy. V žádném případě ale nemůže pro své vlastní potřeby využít nebo třetím osobám předat údaje, které získal pouze na základě smlouvy s KBPS.

Zabezpečení a ochrana údajů

Obchodní partneři KBPS postupují vždy tak, aby nemohlo dojít k poškození nebo ohrožení zájmů KBPS, jejích účastníků či obchodních partnerů nebo k porušení povinností stanovených zákonem č. 101/2000 Sb. či porušení příslušných ustanovení právních předpisů o ochraně bankovního či obchodního tajemství. Obchodní partner KBPS je povinen dodržovat veškerá technická a organizační opatření nutná pro zajištění bezpečnosti a ochrany dat v souladu s platnými právními předpisy, smlouvou s KBPS, jakož i pokyny a instrukcemi, zásadami a požadavky KBPS, s nimiž byl KBPS seznámen. Obchodní partner KBPS je povinen chránit veškerá data, se kterými přijde do styku, před ztrátou, před neoprávněným přístupem nepovolanců, který může vést ke ztrátě důvěrnosti dat, před úmyslnými nebo náhodnými změnami, destrukcí nebo únikem. Zvláštní pozornost je třeba věnovat ochraně dat před neoprávněnou úmyslnou manipulací nebo destrukcí a před předáním dat třetí osobě, před jejich jiným neoprávněným zpracováním, jakož i před jiným zneužitím dat. Obchodní partner KBPS je povinen zajistit vyloučení možnosti neoprávněného přístupu třetí osoby k datům a manipulaci s nimi, a to zejména ukládáním příslušných listin a nosičů dat v elektronické podobě pod uzamčením a zajištěním výpočetní techniky užívané ke zpracování dat přístupovým heslem. V případě, že obchodní partner zjistí nebezpečí ohrožující ochranu dat, je povinen nebezpečí podle svých možností zabránit a neprodleně o tom informovat příslušného kontaktního pracovníka KBPS.

Obchodní partner KBPS je povinen zacházet v souladu s uděleným oprávněním pouze s daty a počítačovými programy potřebnými pro výkon jeho činnosti. Obchodní partner KBPS je oprávněn používat schválené programové prostředky a jiné technické vybavení zapůjčené KBPS. Mandatář se dále zavazuje, že programové prostředky a technické vybavení nebude upravovat, prodávat, půjčovat jiným osobám a bude je chránit před zničením, poškozením, znehodnocením, zneužitím, ztrátou či krádeží.

**BUDOUCNOST
JSTE VY**



KB
Penzijní společnost