

Pokyny pro vyplnění formuláře

- 1) Vyplňte osobní údaje Klienta.
- 2) Nárok na předčasné ukončení Smlouvy (odbytné) vzniká Klientovi, který platil příspěvky alespoň 12 kalendářních měsíců. Dle zákona bude odbytné vyplaceno až po zaplacení poplatku ve výši 800 Kč, který je nutné uhradit do 1 měsíce od podání této Žadosti, a to na účet číslo 510-0815810004/2700 s variabilním symbolem, kterým je číslo smlouvy, a se specifickým symbolem 37564. Poplatek se neplatí v případě, že od měsíce účinnosti u PSČP do měsíce zániku Smlouvy uplynulo více než 5 let.
- 3), 4), 5) Nárok na jednorázové vyrovnání z konta starobní, výsluhové a invalidní penze vzniká dle následujících podmínek:

Penzijní plán	Starobní penze
GPS 3 PSČP 6	60 let + 60 uhrazených měsíců
AAPF 1, 2 CUPF 4 GPS 2 JK 1 PSČP 3, 4 STAVEBNÍ 3 ŠKODA 4	60 let (nebo doložení Rozhodnutí o přiznání nebo zvýšení starobního důchodu od ČSSZ) + 60 uhrazených měsíců
CUPF 1	55 let + 60 uhrazených měsíců
IJSTOTA 3	50 let + 60 uhrazených měsíců
CUPF 2, 3	50 let + 60 uhrazených měsíců (Klient sjednal smlouvu v 50 letech, stačí 36 uhrazených měs.)
PSČP 1, 2	50 let + 60 uhrazených měsíců (Klient dovršil 60 let věku a žena 55 let věku, stačí 36 uhrazených měsíců.)
ŠKODA 3	50 let + 60 uhrazených měsíců (Klient dovršil 50 let věku, stačí 12 uhrazených měsíců + doložení Rozhodnutí o přiznání starobního důchodu nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně od ČSSZ.)
IJSTOTA 2 KORUNA 2 STAVEBNÍ 2	50 let + 12 uhrazených měsíců
GPS 1	50 let + 48 uhrazených měsíců

Penzijní plán	Výsluhová penze
CUPF 2, 3 PSČP 1, 2	180 uhrazených měsíců
CUPF 1–3 + novela CUPF 4 PSČP 3, 4	180 uhrazených měsíců + nepobírá invalidní penzi z prostředků na výsluhovou penzi
AAPF 1, 2 IJSTOTA 2, 3 JK 1 KORUNA 2 STAVEBNÍ 2, 3 ŠKODA 3, 4	180 uhrazených měsíců + nepobírá invalidní penzi
GPS 1, 2, 3	180 uhrazených měsíců + do nároku na starobní penzi je více než 1 rok

Penzijní plán	Invalidní penze
GPS 2, 3 PSČP 1, 2	60 uhrazených měsíců
AAPF 1, 2 JK 1 KORUNA 2 PSČP 6 STAVEBNÍ 3 ŠKODA 4	36 uhrazených měsíců
CUPF 1–3 + novela CUPF 4 PSČP 3, 4	36 uhrazených měsíců + nepobírá starobní důchod nebo výsluhovou penzi
IJSTOTA 2, 3 STAVEBNÍ 2	12 uhrazených měsíců
GPS 1	48 uhrazených měsíců

Doplňující informace k jednorázovému vyrovnání místo invalidní penze:

Klient musí k Žadosti doložit Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně ne starší 1 roku. Ke staršímu rozhodnutí je možné připojit doklad o přijaté platbě důchodu, který není starší 1 roku (např. ve formě kopie bankovního výpisu, poštovní poukázky nebo dodatečného ověření ČSSZ).

1. Pro klienty s bývalým penzijním plánem č. 3 Commercial Union PF (CUPF3) – dávám svým podpisem souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6 pro vyplacení 100 % invalidní penze. (V opačném případě by bylo vyplaceno pouze 50 % z naspořených prostředků a Smlouva se nebude ukončovat.)

2. Pro klienty s penzijním plánem č. 1, 2 bývalého Commercial Union PF (CUPF 1, CUPF 2) – dávám svým podpisem souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6 pro vyplacení invalidní penze. (V opačném případě není možné Smlouvu ukončit výplatou invalidní penze a Smlouva zůstává dál aktivní.)
3. Pro klienty, kteří si nesjednali invalidní penzi – dávám svým podpisem souhlas k dodatečnému sjednání invalidní penze a k vyplacení invalidní penze. (V opačném případě není možné Smlouvu ukončit výplatou invalidní penze a Smlouva zůstává dál aktivní.)

☒ Potvzuji, že jsem se seznámil(a) s podmínkami penzijního plánu č. 6 (plné znění na www.pfcp.cz) a souhlasím s nimi. Zákonem byla posunuta hranice pro výplatu starobní penze na 60 let věku Klienta.

6) Smlouvy uzavřené před 1. 1. 2013.

Penzijní společnost ČP poskytuje mimo předčasného ukončení a jednorázového vyrovnání i pravidelnou výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze. Nejedná se o často volenou výplatu, tento formulář tedy tuto možnost neobsahuje. Speciální formulář je k dispozici na www.pfcp.cz nebo v portálu PEPA.

- 7) Vyplňte, pokud chce Klient převést prostředky z Transformovaného fondu PSČP na novou smlouvu v Účastnickém fondu PSČP. Převod prostředků je zdarma.

8) Smlouvy uzavřené po 1. 1. 2013

1. Klient může ukončit smlouvu o doplňkovém penzijním spoření dohodou s penzijní společností k datu, na kterém se dohodne s penzijní společností. Doplňkové penzijní spoření bude ukončeno k dohodnutému datu. Zároveň uvede dávku, kterou požaduje vyplatit.
2. Klient může ukončit smlouvu o doplňkovém penzijním spoření také jednostrannou výpovědí. Výpovědní lhůta uplyne na konci kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi. Zároveň uvede dávku, kterou požaduje vyplatit.
3. Klient může také požádat o výplatu jednorázového vyrovnání, pokud mu vznikl nárok na tuto dávku, aniž by podal výpověď či uzavřel dohodu. V takovém případě doplňkové penzijní spoření zanikne výplatou jednorázového vyrovnání ze všech prostředků Klienta.

Klient vždy specifikuje podmínky výplaty (např. uvedení bankovního účtu atp.). Výplata bude provedena podle podmínek pro výplatu příslušné dávky a za podmínek, které se odvíjejí od zvoleného způsobu ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Všechny typy výše popsaných úkonů může Klient podat i volnou formou s identifikací účastníka a smlouvy a s úředně ověřeným podpisem. Veškeré informace musí být jasně identifikované s ohledem na jejich obsah. Nejasné pokyny a žádosti mohou vést k tomu, že ukončení nebo výplatu nebude možné zpracovat, popřípadě mohou vyvolat dodatečné administrativní kroky ústící v prodlužení s ukončením smlouvy nebo výplatou prostředků; Za chyby způsobené nejasnými, nepřesnými či chybnými informacemi podanými Klientem, které nebude moci PSČP sama odstranit, neponese PSČP odpovědnost.

- 9) Nárok na předčasné ukončení Smlouvy (odbytné) vzniká Klientovi, který platil příspěvky alespoň 24 kalendářních měsíců.
- 10) Nárok na jednorázové vyrovnání vzniká za současného splnění následujících podmínek: Klient dosáhl věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 zákona o důchodovém pojištění a trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců.
- 11) Úhrada jednorázového pojistného je převedení naspořených prostředků Klienta do jím zvolené pojišťovny, se kterou uzavřel pojistnou smlouvu a která bude Klientovi vyplácet doživotní penzi nebo penzi s přesně stanovenou dobou a přesně stanovenou výší důchodu. Nejedná se o žádost o poskytnutí aktuálního stavu účtu. Nárok na úhradu jednorázového pojistného vzniká za současného splnění následujících podmínek: Klient dosáhl věku potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 zákona o důchodovém pojištění a trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců.

- 12) Nárok na starobní penzi formou předdůchodu vzniká za současného splnění následujících podmínek:
1. Klient dosáhl věku, který je o 5 let nižší, než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění (Věk klienta se dle zákona počítá i pro ženy podle tabulek pro muže.),
2. trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců,
3. splátka penze činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu,
4. sjednaná výplata splátek je v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit,
5. výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku příjemce potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 zákona o důchodovém pojištění sníženého o 3 roky,
6. v případě předchozího převodu prostředků z transformovaného fondu, musí být v době žádosti o předdůchod účinná nová smlouva DPS.
- Klient si je vědom, že mu bude vyplácen předdůchod a PSČP o této skutečnosti bude informovat ČSSZ a zdravotní pojišťovnu.
- 13) Po zvolení této možnosti bude na Smlouvě ukončena tzv. spořicí fáze a Klient může uzavřít novou smlouvu DPS, na kterou mu podle zákonných podmínek bude PSČP žádat státní příspěvky. Na původní smlouvu již nebude možné spořit.
- 14) Po zvolení této možnosti může Klient pokračovat ve spoření na původní smlouvě a PSČP na ní bude podle zákonných podmínek žádat státní příspěvky. Je třeba zvolit jednu z uvedených možností pro určení částky k výplatě penze. V případě neuvedení, zda Klient bude pokračovat ve spoření nebo chce spoření ukončit, bude PSČP postupovat podle bodu 13).
- 15) Uvedte částku, která má být určena pro výplatu předdůchodu. Částka musí být taková, aby zajistila splátku ve výši alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení

starobní penze na určenou dobu. Zbytek prostředků bude určen na výplatu jednorázového vyrovnání. O jednorázové vyrovnání je možné požádat nejdříve po splnění nároku na výplatu. Další spoření bude také určeno na výplatu JV.

- 16) Na výplatu jednorázového vyrovnání se vyčlení 1 Kč. Zbytek prostředků bude určen na výplatu pravidelné penze. O jednorázové vyrovnání je možné požádat nejdříve po splnění nároku na výplatu. Další spoření bude také určeno na výplatu JV. V případě zvolení volby 15) i 16), bude PSČP postupovat jen podle bodu 15).
- 17) Do formuláře uveďte kód zdravotní pojišťovny, ve které je Klient pojištěn. Pokud dojde během výplaty dle bodu 12) ke změně zdravotní pojišťovny, je povinen Klient tuto změnu Penzijní společnosti bez zbytečného odkladu nahlásit.

Název pojišťovny	Kód
Česká průmyslová zdravotní pojišťovna (ČPZP)	205
Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (OZP)	207
Revírní bratrská pokladna (RBP)	213
Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky (VOZP)	201
Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky (VZP)	111
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (ZPS)	209
Zdravotní pojišťovna MEDIA (MEDIAZP)	228
Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky (ZPMVCR)	211

- 18) Uvedte jednu variantu typu penze. V případě uvedení obou možností, bude penze vypočítána podle určeného počtu splátek.

Prohlášení klienta

Prohlašuji, že Česká republika neuplatňuje vůči mé osobě mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (zákona č. 69/2006 Sb.) a že prostředky, ze kterých byly hrazeny příspěvky či jiné vklady na mé penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření nepocházely z trestné činnosti. Naspořené prostředky nepoužiji na financování terorismu ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (zákon č. 253/2008 Sb.). Prohlašuji, že nejsem politicky exponovanou osobou ve smyslu § 4, odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Jsem si vědom(a), že Smlouva o penzijním připojištění zanikne na základě písemně podané výpovědi a Smlouva o doplňkovém penzijním spoření zanikne dohodou. Není-li dohoda možná, zanikne výpovědí.

Zároveň jsem si vědom(a), že poplatek se považuje za zaplacený až po jeho připsání na účet depozitáře Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., a zároveň jestliže jej

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Klient podpisem této Žadosti vyjadřuje souhlas s tím, aby Penzijní společnost České pojišťovny, a. s. (PSČP), – dále jen „správce“ – shromažďoval a zpracovával osobní údaje týkající se jeho osoby obsažené v této Žadosti, jakož i další údaje, které Klient správci sdělí, a to pro účely vedení jeho Smlouvy a vyřizování nároků s touto Smlouvou souvisejících (dále jen „Údaje“). Souhlasí s tím, že Údaje budou zpracovány přímo správcem a dále jím pověřenými zpracovateli. Souhlasí se zpracováním Údajů správcem za účelem nabízení obchodu a služeb a pro další marketingové účely a rovněž se zasíláním obchodních a marketingových sdělení elektronickými prostředky (telefon, SMS, e-mail aj.).

Dále souhlasí s předáváním Údajů subjektům mezinárodního koncernu Generali a mezinárodního koncernu PPF pro nabízení obchodu a služeb a další marketingové účely těchto osob a souhlasí se zasíláním jejich obchodních a marketingových sdělení, a to i elektronickými prostředky. Taktéž udílí souhlas k poskytnutí Údajů a údajů ze

Použité zkratky

AAPF – ABN AMRO Penzijní fond, a. s.
CRS – státní centrální registr smluv
CUPF – Commercial Union Penzijní fond, a. s.
ČSSZ – Česká správa sociální zabezpečení
GPS – Generali penzijní společnost, a. s.
IJSTOTA – Penzijní fond Jistota, a. s.

JK – Penzijní fond Jistota a Koruna, a. s.
KORUNA – Penzijní fond Koruna, a. s.
MPSV – Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR
PP – Penzijní plán
PSČP – Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.
STAVEBNÍ – Stavební penzijní fond, a. s.

ŠKODA – Penzijní fond Škoda, a. s.
VVF – Všeobecný vzájemný penzijní fond, a. s.
DPS – Doplňkové penzijní spoření
Klient – účastník DPS nebo PPř
PPř – Penzijní připojištění
JV – jednorázové vyrovnání

Informace pro vyplnění formuláře

Jelikož je formulář smlouvy zpracováván elektronicky, je nutné jej vyplňovat pečlivě a dodržovat následující pokyny:

- pro vyplňování používejte kuličkové pero písící nejlépe černě, výjimečně modře (jiné barvy nejsou povoleny);
- údaje vyplňujte jen do naznačených políček, každý znak (včetně mezer, čárek a teček) do samostatného políčka;
- údaje vyplňujte pečlivě a nepřetahujte okraje políček;
- kódy zemí uvádějte dle následujícího vzoru: Slovenská republika SVK, Spolková republika Německo DEU, Polská republika POL, Rakouská republika AUT atd.;
- pro vyplňování používejte velká tiskací písmena a číslice dle vzoru;
- zaškrťovací pole vyplňujte čitelným křížkem a nepřetahujte do jiných polí.

Vzor písma pro vyplňování formuláře:

A	Á	Ä	B	C	Č	Ć	D	Ď	E	É	Ě	Ě	F	G	H	I	Í	J	K	L	Ľ	M	N	Ň	Ň	O	Ó	Ö	Ô	P	Q	R	Ř	Ř	
S	Š	Š	T	Ť	U	Ú	Ü	Ü	V	W	X	Y	Ý	Z	Ž	Ž	'	.	,	:	:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	/	(	)	

Vzor vyplňování zaškrťavacích polí:

Správně: ☒ Špatně: ☒ ☒ ☒ ☒

- 19) Nárok na starobní penzi vzniká za současného splnění následujících podmínek: Klient dosáhl věku, který je o 5 let nižší, než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění a trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců. Klient svým podpisem potvrzuje, že zaškrtnutím starobní penze na určenou dobu úmyslně nežádá o předdůchod, i přestože by na něj vznikl nárok a bere na vědomí, že předdůchod nebude vyplácen a ČSSZ a zdravotní pojišťovna nebudou o této skutečnosti informovány.
- 20) Uvedte částku, která má být určena pro výplatu penze. Zbytek prostředků bude určen na výplatu jednorázového vyrovnání. O jednorázové vyrovnání je možné požádat nejdříve po splnění nároku na výplatu. Další spoření bude také určeno na výplatu JV. V případě zvolení volby 20) i 16), bude PSČP postupovat jen podle bodu 20).
- 21) Nárok na invalidní penzi vzniká za současného splnění následujících podmínek: doložení úředně ověřené kopie Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, které není starší 1 roku a trvání spořicí doby v délce nejméně 36 kalendářních měsíců. Ke staršímu rozhodnutí je možné připojit doklad o přijaté platbě důchodu, který není starší 1 roku (např. ve formě kopie bankovního výpisu, poštovní poukázky nebo dodatečného ověření ČSSZ).
- 22) Zvolte jednu z uvedených frekvencí. Jiná frekvence vyplácení ze zákona není možná.
- 23) Souhlas se týká jakékoliv pravidelné výplaty penze, včetně předdůchodu. Pokud s tímto Klient nesouhlasí, uvede za formulaci „Nesouhlasím“.
- 24) Vyplňte jeden Klientem preferovaný způsob vyplacení prostředků ze Smlouvy.
- 25) Převod finančních prostředků na následnou Smlouvu a s tím spojená zvýhodnění jsou upraveny aktuálně platnými podmínkami vyhlášené akce.
- 26) Žádost musí být úředně ověřena. Úřední ověření lze provést na kontaktních místech Czech POINT (například na většině přepážek České pošty), u notáře nebo na matrice.

poukážu pod správnými platebními symboly. Dále jsem si vědom(a), že poplatek za předčasné ukončení Smlouvy jsem povinen(na) uhradit do 1 měsíce od podání této Žadosti a že úhrada poplatku je podmínkou pro výplatu odbytného ze Smlouvy o penzijním připojištění.

Beru na vědomí, že pokud žádám o starobní penzi na určenou dobu a zároveň již splňuji podmínky předdůchodu, předdůchod nebude vyplácen a ČSSZ a zdravotní pojišťovna nebudou o této skutečnosti informovány. Pro výplatu předdůchodu musím zaškrtnout „Předdůchod – Starobní penze na určenou dobu“.

Dále беру на vědomí, že pokud žádám o dávku a dosud nesplňuji zákonné podmínky pro její vznik, nemůže být Smlouva požadovaným způsobem ukončena a naspořené prostředky vyplaceny.

Beru na vědomí, že pokud žádám o výplatu jiným způsobem než převodem na novou smlouvu nebo na účet v ČR, bude výplata zpoplatněna dle aktuálního Sazebníku, který je k dispozici na www.pfcp.cz.

svého majetkového účtu (např. nastavení služeb a poplatků, výše sjednaného příspěvku, nastavení produktů, přehled transakcí a vývoj zhodnocení investice včetně výše investovaných peněžních prostředků) České pojišťovně a. s., IČ 45272956, a zprostředkovateli této Smlouvy, a to za účelem vyřizování nároků souvisejících se Smlouvou, přičemž všechny tyto údaje mohou být předávány i elektronickými prostředky. Uvedené souhlasy uděluje Klient na dobu platnosti Smlouvy a dále na dobu nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích ze závazkového právního vztahu a na dobu vyplývající z obecně závazných právních předpisů. Dále tímto prohlašuje, že byl řádně informován o zpracování osobních údajů, že poskytování osobních údajů, na něž se tento souhlas vztahuje, je dobrovolné a že je seznámen s ostatními právy, která jsou stanovena v zákoně č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění. Souhlas uděluje dobrovolně a je si vědom, že jej může kdykoli odvolat formou oznámení doručeného správci.