

Text „smluvního ujednání“

1. Úvodní ustanovení

Doplňkové penzijní spoření u UNIQA penzijní společnost, a.s. (dále jen „penzijní společnost“) se řídí zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření v platném znění (dále jen „zákon“), touto smlouvou a příslušnými statuty účastnických fondů. Není-li v zákoně nebo v této smlouvě stanoveno jinak, platí pro smluvní vztah mezi účastníkem a penzijní společností ustanovení občanského zákoníku.

Účastníkem doplňkového penzijního spoření může být fyzická osoba, která není účastníkem penzijního připojištění a která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

2. Předmět smlouvy

Penzijní společnost se zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle zákona a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným zákonem a touto smlouvou.

Účastník se zavazuje platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným zákonem a touto smlouvou.

3. Příspěvky

Výše příspěvku účastníka se stanovuje na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Příspěvek musí být připsán na sběrný účet penzijní společnosti do konce prvního kalendářního měsíce období, za který se platí. Účastník je oprávněn výši příspěvku kdykoliv změnit. Změna výše příspěvku se považuje za změnu smlouvy.

Je-li příspěvek účastníka uhrazen ve vyšší částce než je jeho smluvně sjednaná výše, rozdíl se považuje za přeplatek, který se započítá na příspěvky účastníka splatné v budoucnu. V případě zániku doplňkového penzijního spoření bez převodu prostředků k jiné penzijní společnosti je penzijní společnost oprávněna přeplatek považovat za mimořádný příspěvek účastníka splatný v posledním měsíci trvání doplňkového penzijního spoření.

Příspěvek účastníka se hradí na sběrný účet penzijní společnosti číslo **222333222/2700** vedený u depozitáře. Platba příspěvku účastníka musí být řádně identifikována variabilním symbolem, kterým je číslo smlouvy.

Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel (dále jen „příspěvek zaměstnavatele“). Účastník je povinen tuto skutečnost penzijní společnosti předem písemně oznámit. Platba příspěvku zaměstnavatele musí být řádně identifikována variabilním symbolem, kterým je číslo smlouvy a specifickým symbolem platby 333, resp. je-li poukázána hromadně za více účastníků, rozpisem zaměstnavatele v souladu s pokyny penzijní společnosti.

Penzijní společnost neodpovídá za škodu vzniklou nesprávnou nebo neúplnou identifikací platby příspěvku. Není-li platba příspěvku řádně identifikována do 60 dní od jejího připsání na účet penzijní společnosti, bude bez zbytečného odkladu vrácena zpět plátcí příspěvku. Ize-li plátce identifikovat.

Účastník má v zákonem stanovených případech nárok na státní příspěvek. Účastník je povinen penzijní společnosti bez zbytečného odkladu písemně oznámit všechny změny, které jsou rozhodné pro vznik a trvání nároku na státní příspěvek, zejména je povinen oznámit změny:

- a) trvalého pobytu v ČR nebo bydliště v členském státu EU nebo smluvním státu Dohody o EHS a současně
- b) účasti na důchodovém pojištění podle právních předpisů ČR, nebo
- c) pobírání důchodu z důchodového pojištění, nebo
- d) účasti na veřejném zdravotním pojištění v ČR.

Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka odložit maximálně na 12 kalendářních měsíců. Odklad placení je účastník povinen penzijní společnosti předem písemně oznámit s uvedením doby odkladu. Doba odkladu začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení o odkladu placení, není-li stanoven počátek pozdější. Doba odkladu placení příspěvku, za kterou účastník příspěvky doplatil, se do spořicí doby započítává za podmínky, že je příspěvek v plné výši uhrazen nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po konci doby odkladu. Účastník je povinen penzijní společnosti předem písemně oznámit úhradu příspěvků za dobu odkladu.

Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka přerušit. Přerušeni placení je účastník povinen penzijní společnosti předem písemně oznámit s uvedením počátku přerušeni placení. Přerušeni placení začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení o přerušeni placení, není-li stanoven počátek pozdější. Doba přerušeni placení příspěvku se do spořicí doby nezapočítává.

4. Identifikace a investování prostředků

Penzijní společnost připsuje řádně identifikované platby prostředků na peněžní podúčet účastníka.

Prostředky účastníka nelze na peněžní podúčet účastníka připsat v těchto případech:

- a) před účinností této smlouvy,
- b) po zániku doplňkového penzijního spoření,
- c) před sjednáním příspěvku účastníka, jedná-li se o platbu příspěvku účastníka,
- d) před oznámením o placení příspěvku zaměstnavatele, jedná-li se o platbu příspěvku zaměstnavatele,
- e) není-li platba příspěvku účastníka řádně identifikována dle článku 3,
- f) není-li platba příspěvku zaměstnavatele řádně identifikována dle článku 3,
- g) v době přerušeni placení příspěvků.

Prostředky účastníka budou připsány na peněžní podúčet účastníka bez zbytečného odkladu po odpadnutí překážky podle předchozího odstavce. Penzijní společnost investuje prostředky z peněžního podúčtu účastníka do jednotlivých účastnických fondů dle smluvně sjednané strategie spoření.

Převod prostředků na účty jednotlivých účastnických fondů se provádí bez zbytečného odkladu po připsání prostředků na peněžní podúčet účastníka. Penzijní společnost odepíše z peněžního podúčtu účastníka peněžitou částku a na majetkový podúčet účastníka připiše počet penzijních jednotek odpovídající podílu odepisované peněžité částky a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.

Prostředky účastníka nelze investovat v těchto případech:

- a) je-li platba příspěvku účastníka vyšší než 24násobek sjednaného měsíčního příspěvku a účastník zaslání mimořádného příspěvku penzijní společnosti předem neoznámil,
- b) je-li platba příspěvků účastníka uhrazena v době odkladu placení a účastník zaslání příspěvků za dobu odkladu penzijní společnosti předem neoznámil,
- c) po odkupu všech penzijních jednotek bezprostředně před zánikem doplňkového penzijního spoření,

Prostředky účastníka budou investovány bez zbytečného odkladu po odpadnutí překážky podle předchozího odstavce.

Je-li penzijní společnost povinna vrátit Ministerstvu financí ČR poskytnuté státní příspěvky, penzijní společnost získává peněžitou částku k vrácení státních příspěvků odkupem penzijních jednotek účastnických fondů v pořadí Povinný konzervativní účastnický fond, Dluhopisový účastnický fond, Vyvážený účastnický fond, Akciový účastnický fond.

Podrobná pravidla investování tj. nákupu penzijních jednotek stanovuje příslušný statut účastnického fondu.

5. Strategie spoření a její změny

Strategii spoření může účastník měnit. Změna strategie spoření se považuje za změnu smlouvy. Žádost o změnu strategie spoření musí být písemná.

Účastník může své prostředky mezi jednotlivými účastnickými fondy převádět.

Převod prostředků mezi jednotlivými účastnickými fondy představuje odkup určeného počtu penzijních jednotek účastnického fondu a za získanou peněžitou částku nákup penzijních jednotek jiného účastnického fondu. Žádost o převod prostředků musí být písemná. V žádosti musí účastník určit počet odkupovaných penzijních jednotek a dále účastnický fond, z kterého a účastnický fond, do kterého mají být prostředky převedeny. Pro účely poplatků se převod prostředků mezi jednotlivými účastnickými fondy považuje za změnu strategie spoření.

Pro Růstovou strategii životního cyklu platí, že:

- a) od uzavření smlouvy je 100 % prostředků investováno do Akciového účastnického fondu,
- b) ke dni 45. narozenin účastníka se automaticky provede bezplatný odkup všech penzijních jednotek Akciového účastnického fondu a za získanou peněžitou částku nákup penzijních jednotek Vyváženého účastnického fondu; budoucí prostředky jsou investovány do Vyváženého účastnického fondu,
- c) ke dni 50. narozenin účastníka se provede automatický odkup všech penzijních jednotek Vyváženého účastnického fondu a za získanou peněžitou částku nákup penzijních jednotek Dluhopisového účastnického fondu; 100 % budoucích prostředků je investováno do Dluhopisového účastnického fondu.

6. Odiinvestování prostředků

Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu penzijní jednotky a na peněžní podúčet účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu.

Podrobná pravidla odiinvestování tj. odkupu penzijních jednotek stanovuje příslušný statut účastnického fondu.

7. Ukončení smlouvy, zánik doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření zaniká pouze ze zákonem stanovených důvodů.

Účastník může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření kdykoliv písemně vypovědět s úředně ověřeným podpisem účastníka. Penzijní společnost je oprávněna smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět pouze v zákonem stanovených případech. Výpovědní doba je 1 měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícím po doručení výpovědi.

Účastník může penzijní společnosti navrhnout ukončení doplňkového penzijního spoření dohodou. Akceptuje-li penzijní společnost takový návrh, zaniká doplňkové penzijní spoření k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení návrhu penzijní společnosti, není-li účastníkem požadován zánik k poslednímu dni pozdějšího kalendářního měsíce.

8. Informace o nárocích z doplňkového penzijního spoření, včetně informací o nabídkách pojišťoven nabízejících výplatu dávek uvedených v § 19 písm. e) a f) zákona

Z doplňkového penzijního spoření se vyplácí tyto dávky:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) jednorázové vyrovnání,
- d) odbytné,
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu, s přesně stanovenou výší důchodu.
- g) Částečné odbytné do výše jedné třetiny hodnoty prostředků účastníka bez příspěvků zaměstnavatele zaplacených za účastníka a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků náleží účastníkovi v roce, kdy dosáhl věku 18 let, pokud spořicí doba trvala nejméně 120 kalendářních měsíců a během posledních 24 kalendářních měsíců nedošlo k převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti.

Podmínkou vzniku nároku na výplatu starobní penze na určenou dobu oznamovanou zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení

(tzv. předdůchod) a dávku e) nebo f) je dosažení věku účastníka, který je o pět let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění v platném znění a trvání spořicí doby 60 kalendářních měsíců. Při stanovení věku pro přiznání nároku na předdůchod se dle § 20 odst. 5 zákona č. 427/2011 Sb. u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození. Podmínkou pro výplatu starobní penze na určenou dobu je dosažení 60 let věku a trvání spořicí doby minimálně 60 kalendářních měsíců.

Podmínkou vzniku nároku na dávku b) je pobírání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění a trvání spořicí doby 36 kalendářních měsíců.

V žádosti o výplatu dávky a) nebo b) účastník určí počet splátek nebo výši splátky, a to tak, aby předpokládaná doba výplaty těchto dávek trvala nejméně tři roky, a v případě tzv. předdůchodu nejméně dva roky.

Podmínkou vzniku nároku na dávku c) je dosažení věku 60 let a trvání spořicí doby minimálně 60 kalendářních měsíců.

Podmínkou vzniku nároku na dávku d) je zánik doplňkového penzijního spoření výpovědí nebo dohodou a trvání spořicí doby 24 kalendářních měsíců.

Dávky a), b), e), f), g) náleží pouze účastníkovi.

Účastník může zvolit kombinaci dávky c) a jedné z dávek a), b), e) nebo f).

V takovém případě, musí být splněny podmínky nároku na všechny kombinované dávky.

Účastník může určit pro případ své smrti jednu nebo více fyzických osob („určená osoba“), kterým vznikne nárok na dávku c) nebo d). Nejsou-li určeny podíly určených osob, každá určená osoba má právo na stejný podíl. Účastník je povinen uvést u určené osoby její jméno, příjmení, rodné číslo, nebylo-li rodné číslo přiděleno datem narození a adresu pobytu.

Neurčí-li účastník určenou osobu, nebo není-li možné určenou osobu jednoznačně identifikovat, nárok na dávku c) nebo d) se stává předmětem dědictví.

Nabídky pojišťoven nabízejících výplatu dávek podle § 19 písm. e) a f) zákona jsou k dispozici na vyžádání v sídle společnosti.

9. Výpočet a výplata dávek a dědictví

Podmínkou vzniku nároku na výplatu příslušné dávky je doručení žádosti o dávku penzijní společnosti s úředně ověřeným podpisem žadatele. Je-li žádost o dávku podána před vznikem nároku, penzijní společnost je oprávněna takovou žádost zamítnout. Přiznání dávky může být podmíněno potvrzením ministerstva o zaevidování Smlouvy v informačním systému Ministerstva financí ČR.

Žadatel o dávku je povinen předložit penzijní společnosti originál nebo úředně ověřenou kopii listiny, kterou si penzijní společnost vyžádá (např. pravomocné rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu, rozhodnutí soudu o schválení právního úkonu nezletilce, doklad o pobírání invalidního důchodu, úmrtí list, pravomocné rozhodnutí o dědictví, pojistná smlouva o pojištění důchodu, atp.). V případě nepředložení vyžádané listiny není penzijní společnost v prodloužení odkupem penzijních jednotek, ani s úhradou příslušné dávky žadateli.

Dávky typu c), d), e) a f) z článku 8. představují peněžitou částku vedenou na peněžním podúčtu účastníka po odkupu všech penzijních jednotek. Dávka d) je snížena o částku státních příspěvků v nominální hodnotě. Dávky typu c), d), e) a f) jsou vypláceny v kalendářním měsíci následujícím po odkoupení penzijních jednotek.

Výpočet dávek typu a) a b) vychází z aktuální hodnoty penzijních jednotek vedených na majetkovém podúčtu účastníka v době zahájení výplaty první splátky penze na dobu určitou. Penzijní společnost vyplácí splátky penze na dobu určitou ve stejné výši, a to až do okamžiku vyčerpání všech penzijních jednotek vedených na majetkovém podúčtu účastníka. Skutečný počet splátek penze na dobu určitou je závislý na budoucím vývoji hodnoty penzijních jednotek. Odkup penzijních jednotek za účelem výplaty splátky penze je prováděn za hodnotu penzijní jednotky, která je aktuální k 15. dni příslušného měsíce. Splátka penze se vyplácí bez zbytečného odkladu po odkoupení penzijních jednotek.

Penzijní společnost vyplácí dávky bezhotovostně na účet žadatele prostřednictvím vnitrostátního bankovního pohybu. Jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem podléhá poplatkové povinnosti.

Penzijní společnost upozorňuje účastníka, že všechny dávky podléhají zdanění podle příslušných právních předpisů.

10. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti

Účastník, jehož doplňkové penzijní spoření zaniklo, má nárok na převod prostředků do doplňkového penzijního spoření jiné penzijní společnosti.

Žádost o převod prostředků se považuje za návrh dohody o ukončení smlouvy doplňkového penzijního spoření, není-li v žádosti uvedeno, že se jedná o výpověď.

Žádost o převod prostředků musí být podána písemně s úředně ověřeným podpisem účastníka. Účastník je k žádosti povinen doložit souhlas penzijní společnosti, ke které mají být prostředky převedeny. V případech stanovených zákonem podléhá převod prostředků k jiné penzijní společnosti poplatkové povinnosti. Neodstraní-li účastník na výzvu penzijní společnosti nedostatky žádosti do 1 měsíce od jejího doručení nebo neuhradí-li účastník na výzvu penzijní společnosti poplatek, penzijní společnost je oprávněna takovou žádost zamítnout.

11. Politicky exponovaná osoba

Zaškrtněte políčko v případě, že je účastník 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, v platném znění a současně vyplňte a předložte penzijní společnosti dokument zvaný „čestné prohlášení politicky exponované osoby“. Nezaškrtnutím políčka a zároveň podpisem na návrhu smlouvy účastník čestně prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou.

Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijní společnosti, že se stal politicky exponovanou osobou a současně penzijní společnosti předložit vyplněný dokument zvaný „čestné prohlášení politicky exponované osoby“ (ke stažení na stránkách www.uniqa.cz).

12. Daňová rezidentura

Zaškrtněte políčko v případě, že účastník není daňovým rezidentem v ČR a současně vyplňte a předložte penzijní společnosti dokument zvaný „čestné prohlášení daňového a pobytového nerezidenta“ či „čestné prohlášení FATCA“ v případě americké osoby. Nezaškrtnutím políčka a zároveň podpisem na návrhu smlouvy účastník čestně prohlašuje, že je daňovým rezidentem v ČR.

Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijní společnosti, že není daňovým rezidentem v ČR a současně penzijní společnosti doložit vyplněný dokument zvaný „čestné prohlášení daňového a pobytového nerezidenta“ či „čestné prohlášení FATCA“, v případě že je americká osoba.

Definice „americké osoby“ a „specifikované americké osoby“ jsou upraveny ve sdělení Ministerstva zahraničních věcí č. 72/2014 Sb.m.s., Dohoda mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act.

Daňový a pobytový rezident

Daňovým a pobytovým rezidentem je osoba, která je daňovým poplatníkem, jehož příjmy ze všech jeho zdrojů na území domovské země i ze zahraničí podléhají zdanění v domovské zemi (např. na základě bydliště, pobytu, umístění sídla apod.).

13. Závěrečná ustanovení

Zákon stanoví seznam úkonů podléhajících poplatkové povinnosti. Aktuální výše poplatků je stanovena v sazebníku poplatků, který je k dispozici na www.uniqa.cz. Je-li právní úkon či žádost podmíněna zaplacením poplatku a účastník tento poplatek na výzvu penzijní společnosti neuhradí, penzijní společnost není do doby úhrady poplatku v prodloužení s plněním příslušné povinnosti.

Změny smlouvy jsou možné pouze do budoucna a musí být prováděny písemnou formou, s výjimkou změn podmínek doplňkového penzijního spoření v důsledku změny zákona. Všechny změny smlouvy (např. placení a výše příspěvků, změny strategie spoření) jsou účinné k prvnímu dni kalendářního měsíce po doručení žádosti o změnu smlouvy penzijní společnosti, neurčí-li účastník účinnost k prvnímu dni pozdějšího měsíce.

Účastník je povinen penzijní společnosti bez zbytečného odkladu oznámit změny veškerých rozhodných skutečností, zejména změnu jména a příjmení, rodného čísla, bydliště, kontaktní adresy, bankovního spojení, zaměstnavatele, změnu určených osob, jejich kontaktních údajů a jejich podílů, a dále změnu skutečností rozhodných pro vznik a trvání nároku na státní příspěvek. Tyto změny jsou vůči penzijní společnosti účinné ke dni doručení písemného oznámení změny penzijní společnosti. Účastník odpovídá penzijní společnosti za škodu způsobenou pozdním oznámením, resp. neoznámením příslušných změn.

Úřední ověření podpisu lze nahradit podpisem žádosti před pověřeným pracovníkem penzijní společnosti.

Účastník je povinen veškeré písemnosti doručovat na kontaktní adresu nebo do sídla penzijní společnosti.

Penzijní společnost doručuje účastníkovi způsobem sjednaným ve smlouvě na jeho poslední známou kontaktní adresu či elektronicky na uvedený e-mail.

Písemnost se považuje za doručenu:

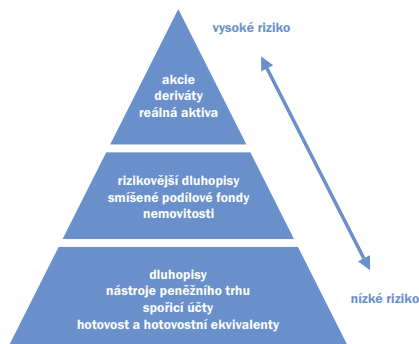
- dnem převzetí adresátem,
- dojde-li k uložení zásilky, 10. dnem od uložení, a to i v případě, že se adresát o uložení nedověděl,
- dojde-li k vrácení zásilky odesílateli, dnem jejího vrácení,
- dnem vyzvednutí elektronického dokumentu.

V případě, že dojde mezi účastníkem a penzijní společností ke vzniku spotřebitelského sporu ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, který se nepodaří vyřešit vzájemnou dohodou, může účastník podat návrh na mimosoudní řešení takového sporu k České obchodní inspekci, Štěpánská 15, 120 00 Praha 2, web: adr.coi.cz.

Možná rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením

Finanční prostředky vedené ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření jsou investovány dle strategie spoření požadované účastníkem. S investováním finančních prostředků jsou spojena rizika možného poklesu hodnoty investice. Výše rizika je závislá na profilu daného účastnického fondu. Detailní popis rizikového profilu fondu je k dispozici ve statutu daného fondu či ve Sdělení klíčových informacích pro účastníka. Aktuální verze statutu účastnických fondů a sdělení klíčových informací jsou k dispozici na stránkách www.uniqa.cz. Aktuální hodnota penzijní jednotky a informace o historickém vývoji hodnoty penzijní jednotky jsou k dispozici na stránkách www.uniqa.cz, na UNIQA lince +420 488 125 125 nebo na kontaktní adrese a v sídle UNIQA penzijní společnosti, a.s.

Základní poučení o riziku investice a typu investice



Konzervativní investoři jsou opatrní a neradi riskují. Chtějí se vyhnout riziku možného většího poklesu hodnoty vložených finančních prostředků, a to i za cenu nižších potenciálních výnosů. Stabilita vyvažuje možný ušlý výnos. Pro tyto investory jsou vhodné převážně dluhopisové investice s převahou kvalitních dluhopisů a termínované vklady. V dlouhodobém horizontu může i konzervativní investor zvažovat investici malé části kapitálu do akcií. Vhodnými strategiemi spoření jsou **Velmi konzervativní**, **Konzervativní** a **Konzervativní smíšená strategie**.

Rozvážní investoři chtějí hodnotu svého portfolia dlouhodobě zvýšit, avšak nikoliv za cenu vysokého rizika. Volí tedy zpravidla kombinaci dluhopisových a akciových investic. Akciová složka představuje potenciál vyšších výnosů a vnáší do portfolia vyšší riziko, zatímco konzervativní dluhopisová část portfolia je výrazně méně riziková s obvykle stabilními, i když nižšími výnosy. Vhodnými strategiemi spoření jsou **Konzervativní smíšená**, **Směšená** a při vyšší akceptaci rizika a dlouhodobém horizontu i **Dynamická smíšená strategie**.

Dynamičtí investoři se nejčastěji zaměřují na investice s potenciálem vysokého zhodnocení. Dynamičtí investoři preferují růst a jsou ochotni podstoupit riziko kolísání i poklesu hodnoty majetku. Výměnou za kolísání a jako dlouhodobou odměnu očekávají od své investice zajímavé zhodnocení, vyšší kapitálový zisk. Dynamičtí investoři obvykle umísťují značnou část investovaného majetku do akciových titulů. Většinou se může jednat o růstové nebo i hodnotové akcie nebo akciové fondy s vysokým potenciálem růstu.

Dynamický investiční styl by měl být určen investorům s dlouhodobým investičním horizontem minimálně okolo 5 a ještě lépe 10 a více let. Vhodné je rovněž redukovat riziko pravidelným investováním. Historie investování ukazuje, že dynamický investiční přístup, dobře diverzifikované portfolio a notná dávka trpělivosti obvykle přináší v dlouhodobém horizontu nejvyšší výnos. Profilu dynamického investora vyhovuje **Dynamická smíšená strategie** nebo **Akciová strategie** nebo **Růstová strategie životního cyklu**, kdy klient investuje nejprve do akciových investic a postupně je portfolio zkonzervativňováno.

Popis způsobu investování prostředků a způsob ochrany majetku

Finanční prostředky účastníků jsou investovány dle účastníkem vybrané strategie spoření do účastnických fondů. Účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Majetek v účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Majetek v účastnickém fondu kontroluje depozitář účastnického fondu. Depozitář eviduje, zda penzijní společnost nakládá s majetkem v účastnickém fondu v souladu se zákonem, depozitářskou smlouvou, smlouvami s účastníky a statutem. Depozitář vykonává tyto funkce také ve vztahu k příspěvkům účastníků, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatelů před jejich přidělením účastnickým fondům. Způsob investování účastnického fondu je upraven ve statutu, který podléhá schválení Českou národní bankou. Statuty jednotlivých účastnických fondů jsou k dispozici na www.uniqa.cz. Penzijní společnost je povinna jednat při obhospodařování majetku v účastnickém fondu s odbornou péčí a v nejlepšího zájmu účastníků tohoto účastnického fondu.

Přehled dávek z doplňkového penzijního spoření

| Typ nároku | Základní podmínka | Minimální spořicí doba | Dávku vyplácí | Typ dávky | Pozn. |
|--|---|------------------------|--|----------------------------|---|
| Starobní penze na určenou dobu | 60 let věku | 60 měsíců | Penzijní společnost | Opakovaná, po určenou dobu | Doba výplaty je min. 36 měsíců |
| Předdůchod | Věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod* snížený o 5 let | 60 měsíců | Penzijní společnost/ Životní pojišťovna | Opakovaná, po určenou dobu | Minimální výše splátky musí činit alespoň 30 % průměrné mzdy, doba výplaty min. 24 měsíců |
| Invalidní penze na určenou dobu | Pobírání invalidního důchodu pro invaliditu dobu III. stupně | 36 měsíců | Penzijní společnost | Opakovaná, po určenou dobu | |
| Jednorázové vyrovnání | 60 let věku | 60 měsíců | Penzijní společnost | Jednorázová | |
| Odbyté | | 24 měsíců | Penzijní společnost | Jednorázová | Státní příspěvek musí být vrácen zpět státu, povinnost navrátit daňové zvýhodnění |
| Doživotní penze od životní pojišťovny (úhrada jednorázového pojistného) | 60 let věku | 60 měsíců | Životní pojišťovna | Doživotní | |
| Penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu od životní pojišťovny (úhrada jednorázového pojistného) | 60 let věku | 60 měsíců | Životní pojišťovna | Opakovaná, po určenou dobu | |
| Jednorázové vyrovnání/odbytné oprávněné osobě nebo dědici po úmrtí účastníka | Úmrtí účastníka | Dle nároku | Penzijní společnost | Jednorázová | |
| Převod prostředků do DPS jiné PS | Nová smlouva DPS u jiné PS | | | | Penzijní společnost má právo požadovat poplatek, pokud je spořicí doba nižší než 60 měsíců |
| Částečné odbytné | Věk 18 let | 120 měsíců | Penzijní společnost | Jednorázová | Maximálně jedna třetina hodnoty prostředků účastníka bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků |

* Při stanovení věku se dle § 20 odst. 5 zákona č. 427/2011 Sb. u žen postupuje stejně jako u mužů stejného data narození.