

1. Základní informace o penzijním fondu

Název penzijního fondu	ČSOB Penzijní fond Stabilita, a.s. člen skupiny ČSOB (dále jen „Fond“)	Zápis do obchodního rejstříku	Zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2809
Sídlo	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Datum a číslo jednací povolení PF	21.10.1994, č.j.: 324/59.090/1994
IČ	61859265	Základní kapitál	297 000 000
Telefon a fax	tel.: 224 116 767 fax: 224 119 536	Majoritní akcionář:	Československá obchodní banka, a. s. 100%
E-mail	csobpfstabilita@csob.cz	Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
www:	csobpf.cz	Auditor:	Ernst & Young Audit, s.r.o.

2. Informace o zprostředkovateli

Mandatářem / Zprostředkovatelem (případně jím delegovanou osobou):

Název / jméno: sídlo:

IČ: telefon: e-mail:

Delegovaná osoba:

Název / jméno: sídlo:

IČ: telefon: e-mail:

sjednatelské číslo:

3. Podstatné náležitosti penzijního připojištění

Penzijní připojištění se státním příspěvkem je spořicí finanční produkt, který upravuje zák. č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění (dále jen „ZP“). Jeho výhodou je:

- státní příspěvek ve výši až 150 Kč měsíčně
- úspora na daních pro klienty i jejich zaměstnavatele (účastník penzijního připojištění si může snížit svůj daňový základ o úhrn příspěvků na penzijní připojištění, které zaplatil nad částku 6 000 Kč za kalendářní rok (maximálně o 12 000 Kč)
- zákonná garance nezáporného zhodnocení.

Penzijní připojištění vzniká uzavřením smlouvy o penzijním připojištění. Součástí smlouvy je penzijní plán, upravující závazky fondu vůči účastníkovi a povinnosti účastníka vůči fondu. Smlouvu (a penzijní plán, který je její součástí) nemůže penzijní fond sám od sebe měnit. Může tak učinit jedině písemnou formou po dohodě s účastníkem. Proto je třeba penzijní plán a návrh smlouvy před podpisem pečlivě prostudovat. Před uzavřením smlouvy musí být zájemce seznámen se statutem, jehož obsahem jsou zejména ustanovení týkající se investiční politiky a zásad hospodaření penzijního fondu.

Druhy dávek, které penzijní fond poskytuje:

- penze - starobní: povinně poskytují všechny penzijní fondy; pro vznik nároku na výplatu zákon ukládá současné splnění dvou podmínek - věk (60 let) a uplynutí pojištěné doby (minimálně 5 let);
- invalidní: podmínkou je uplynutí pojištěné doby alespoň 36 měsíců a přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění pro invaliditu třetího stupně
- výsluhová - podmínkou pro vznik nároku je pojištěná doba 180 měsíců;
- pozůstalostní pro osoby, které jsou ve smlouvě určeny pro případ úmrtí účastníka
- dalšími povinně poskytovanými dávkami jsou:
 - jednorázové vyrovnání - vyplácí penzijní fond místo penze při vzniku nároku na penzi (účastník jednorázově obdrží všechny naspořené peníze, včetně státního příspěvku zhodnocení připsaných v každém roce fondem)
 - odbytné - náleží účastníkovi, který zaplatil příspěvky penzijnímu fondu alespoň na 12 kalendářních měsíců a jeho připojištění trvalo alespoň rok. Může náležet i fyzickým osobám určeným ve smlouvě pro případ úmrtí účastníka. Při výplatě odbytného vrací penzijní fond státní příspěvky Ministerstvu financí ČR.

Penzijní fondy vyplácí dávky po zdanění (zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmu). Při výplatě penze se odvádí 15% z podílů na výnosech hospodaření fondu. Při výplatě jednorázového vyrovnání a odbytného se sráží 15% z výnosů hospodaření fondu a příspěvků zaměstnavatele zaplacených po 1.1.2000.

4. Poplatky účtované účastníkovi

V souladu s ust. § 24 odst. 4 ZPP stanovil Fond poplatek při výplatě odbytného a při převodu finančních prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu ve výši 800 Kč.

V případě změny výše poplatku je účastník povinen uhradit poplatek ve výši, v jaké byla stanovena ke dni doručení žádosti o výplatu odbytného nebo žádosti o převedení prostředků do jiného penzijního fondu. Po uplynutí 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění u ČSOB PF Stabilita nelze uvedený poplatek požadovat. Bez zaplacení poplatku nebude dávka vyplacena či prostředky převedeny.

5. Provize za zprostředkování penzijního připojištění.

Získatelská provize za nové smlouvy

Výše získatelské provize za zprostředkování smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „Smlouva“) se odvíjí zejména od: výše skutečně zaplaceného příspěvku účastníka, třetí osoby a zaměstnavatele, věku účastníka, počtu uzavřených smluv zprostředkovatelem, provizní sazby zprostředkovatele, délce trvání smlouvy.

Získatelská provize za uzavření Smlouvy činí % ze skutečně zaplaceného měsíčního příspěvku.

6. Jiné související náklady penzijního fondu

Jiné související náklady jsou náklady na správu penzijního připojištění (např. náklady na marketing a administraci smluv). V uvedených nákladech nejsou zahrnuty provize za zprostředkování penzijního připojištění.

Výše souvisejících nákladů na průměrný stav prostředků účastníků penzijního připojištění v Kč činí: 0,93%

Výše těchto nákladů byla vypočtena z podkladů uveřejněných v auditované výroční zprávě.

Zájemce / Účastník zároveň stvrzuje, že Zprostředkovatel projednal přiměřenost výše sjednávaného měsíčního příspěvku s ohledem na finanční možnosti Zájemce / Účastníka.

.....
podpis