



V tomto dokumentu naleznete důležité informace ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření dle ust. § 133 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Zákon o DPS“) a dále ust. § 1811 a násl., § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Občanský zákoník“).

KDO JSME

Rentea penzijní společnost, a.s., IČO 097 01 125, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp.zn. B 25850 (dále jen „Společnost“ nebo „My“).

IDENTIFIKAČNÍ A KONTAKTNÍ ÚDAJE

Sídlo:	Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, Česká republika
E-mail:	info@rentea.cz
Internetová adresa:	www.rentea.cz
Datová schránka:	gkgffp8
Telefon:	+420 800 99 77 33
Základní kapitál:	50 000 000 Kč
Akcionář:	Partners HoldCo, a.s. , IČO 140 13 690, se sídlem Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4 Partners PenIN, a.s. , IČO 020 54 817, se sídlem Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4

KDO DOHLÍŽÍ NA NAŠI ČINNOST

Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1
Ministerstvo financí ČR, se sídlem Letenská 525/15, 118 10 Praha 1

KDO VYKONÁVÁ ČINNOST DEPOZITÁŘE

Česká spořitelna a.s., IČO 452 44 782, se sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4

DODRŽUJEME

Kodex etiky Asociace penzijních společností České republiky, který je dostupný na adrese www.apscr.cz.

ČÍM SE ZABÝVÁME

Shromažďováním Vašich příspěvků, příspěvků od zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umisťování do účastnických fondů obhospodařovaných naší Společností, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácením dávek z doplňkového penzijního spoření ve stáří či invaliditě.

K DOPLŇKOVÉMU PENZIJNÍMU SPOŘENÍ

Doplňkové penzijní spoření (dále budeme uvádět zkratkou „DPS“) se řídí právním řádem České republiky, zejména Zákonem o DPS, statuty účastnických fondů a smlouvou o DPS. Hlavním účelem produktu DPS je vytvořit si finanční rezervu na stáří, která bude sloužit jako důležitý doplněk příjmu ke státnímu důchodu. DPS může pomoci také doplnit příjem v případě vzniku invalidity.

Účast na DPS vzniká na základě smlouvy mezi účastníkem a Společností dnem stanoveným ve smlouvě. Účastníkem DPS se může stát pouze fyzická osoba. Výše příspěvku se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Smlouvu lze také sjednat pomocí prostředků komunikace na dálku, a to zejména prostřednictvím internetových stránek Společnosti.

Výše měsíčního příspěvku účastníka i frekvence placení jsou uvedeny ve smlouvě o DPS. Způsob placení je sjednáván jako bezhotovostní.

Za nezletilou osobu (dítě) může uzavřít smlouvu o DPS jeho zákonný zástupce (rodič), ale i opatrovník nebo poručník, a to v souladu s platnými právními předpisy. Zákonný zástupce může rovněž smlouvu změnit, ale nemůže ji ukončit (vypovědět) bez souhlasu soudu.

Smlouva musí být uzavřena písemně. Ve smlouvě můžete pro případ smrti určit jednu nebo více osob, kterým vznikne při splnění podmínek Zákona o DPS nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Určíte-li více osob a nejsou-li určeny jejich podíly, má každá z nich právo na stejný podíl.

JAKÉ JSOU HLAVNÍ VÝHODY DPS:

- čerpání státních příspěvků při sjednání a zaplaceném měsíčním příspěvku účastníka již od částky 500 Kč,
- snížení daňového základu až o částku 48 000 Kč ročně (platí v souhrnu pro všechny podporované produkty spoření na stáří). Slevu na daní je možné získat na příspěvky, které přesahují výši pro získání maximálního státního příspěvku. Jedná se o částku převyšující 1 700 Kč měsíčně sjednaného a zaplaceného příspěvku účastníka,
- sjednání příspěvku zaměstnavatele,
- čerpání tzv. předdůchodu, aniž by se Vám krátily výše osobního vyměřovacího základu, ze kterého se následně počítá výše státního starobního důchodu,
- spoření dětem od narození.

RIZIKA, NA KTERÁ VÁS UPOZORŇUJEME

DPS patří díky státnímu příspěvku, možnému příspěvku zaměstnavatele a daňovým úlevám mezi nejvýhodnější finanční produkty dlouhodobého spoření na stáří. I přesto se však jedná o investici, se kterou souvisí specifická rizika. Hodnota penzijní jednotky může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky (Vašeho příspěvku a případně příspěvku zaměstnavatele) není zaručena. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Podrobný popis rizik naleznete ve statutech jednotlivých účastnických fondů a základní rizikový profil a výčet významných rizik, které tento profil určují, je také uveden ve sdělení Klíčových informací.

STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY

Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru a je účasten důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů, nebo účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice, a zaplatil vlastní příspěvek ve výši alespoň 500 Kč. Státní příspěvek se nevztahuje na příspěvky zaměstnavatele ani na podíl ze zisku.

Státní příspěvky nejsou poskytovány těm, kteří již mají od státu přiznaný starobní důchod. O přiznání starobního důchodu jste povinen penzijní společnost neprodleně informovat a zároveň jste povinen na výzvu Společnosti vrátit neoprávněně vyplacené státní příspěvky.

Váš příspěvek považujeme za zaplacený včas, je-li připsán na účet Společnosti do konce kalendářního měsíce, za který se platí. V případě, že si budete chtít příspěvky předplatit, musíte nám to oznámit uvedením specifického symbolu platby číslo 22. V případě předplácení příspěvků musíte myslet na to, že pokud máte sjednanou službu Daňové optimum, bude mít tato služba přednost před předplácením příspěvku. Předplácené příspěvky se tak použijí pro využití maximálního daňového odpčtu.

Výše přiznaného státního příspěvku se odvíjí od sjednané a skutečně zaplacené měsíční výše Vašeho příspěvku. Výše státního příspěvku je stanovena Zákonem o DPS a může být v budoucnu měněna.

Minimální výše státního příspěvku je ve výši 100 Kč za měsíc, a to v případě, že si měsíčně platíte alespoň 500 Kč. Dále Vám stát přidá 20% z vlastního příspěvku, maximálně však do částky 340 Kč. Maximální příspěvek od státu dostanete, pokud si každý měsíc budete na DPS platit alespoň 1 700 Kč.

Společnost podává žádost o poskytnutí státního příspěvku Ministerstvu financí ČR souhrnně za všechny účastníky do konce kalendářního měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí. Ministerstvo financí ČR poukáže přiznaný státní příspěvek na účet Společnosti do konce 2. měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí.

PRÁVIDLA PŘIPISOVÁNÍ PENZIJNÍCH JEDNOTEK

Rozhodným dnem pro stanovení hodnoty Penzijní jednotky, za kterou budou prostředky připsány na Majetkový podúčet Účastníka, je datum připsání na účet Fondu vedený Depozitářem, což může být nejdříve následující pracovní den po dni, kdy byly prostředky připsány na sběrný účet Rentea penzijní společnosti, a.s., resp. následující pracovní den po dni, kdy byly prostředky identifikovány a přiřazeny ke smlouvě DPS.

Po stanovení hodnoty Penzijní jednotky v následujícím oceňovacím cyklu Společnost bez zbytečného odkladu přepíše na Majetkový podúčet Účastníka počet Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a hodnoty Penzijní jednotky platné k rozhodnému dni.

STRATEGIE SPOŘENÍ A JEJÍ ZMĚNA

Společnost provozuje DPS prostřednictvím obhospodařování majetku v účastnických fondech. Účastnický fond nemá právní subjektivitu. Z právních jednání, vykonaných v souvislosti s obhospodařováním majetku v účastnických fondech, je oprávněna a zavázána Společnost.

Strategie spoření představuje způsob rozložení prostředků v jednotlivých účastnických fondech (percentuální rozložení prostředků). Doporučíme Vám strategii spoření, která odpovídá Vaším cílům, odborným znalostem a zkušenostem v rámci investování potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

V průběhu trvání smlouvy o DPS můžete požádat o změnu strategie spoření.

Naše Společnost obhospodařuje čtyři účastnické fondy: Povinný konzervativní účastnický fond (dále také „PKF“), Dluhopisový účastnický fond (dále také „DUF“), Akciový účastnický fond (dále také „AUF“), Alternativní účastnický fond (dále také „ALTUF“).

Nabízíme Vám tyto strategie spoření:

Strategie spoření	ALTUF	AUF	DUF	PKF
Povinná konzervativní	-	-	-	100 %
Konzervativní	-	-	100 %	-
Vyvážená	-	50 %	50 %	-
Dynamická	-	100 %	-	-
Individuální s Alternativním fondem (až 100 %)	100 %	0 %	0 %	-
Individuální s Alternativním fondem (až 50 %)	50 %	50 %	0 %	-

Strategie s povinně konzervativním fondem je určena pro účastníky s velmi krátkým investičním horizontem (5 let a méně), kteří mají vysokou averzi k riziku a požadují bezpečnost své investice. Míra očekávaného zhodnocení je ve srovnání s ostatními účastnickými fondy nejnižší.

Konzervativní strategie je vhodná pro účastníky se střednědobým a delším investičním horizontem (max. 10 let), kteří upřednostňují bezpečnost své investice a její návratnost a současně nepožadují vysoký výnos. Investice výhradně do dluhopisových nástrojů zajišťují minimální kolísání hodnoty investice.

Vyvážená strategie je vhodná pro účastníky se středními znalostmi a zkušenostmi z oblasti investování. Ve vyvážené strategii budou Vaše prostředky rovnoměrně rozloženy mezi dluhopisový a akciový fond. Strategie je vhodná pro ty, kteří preferují vyvážený poměr mezi vyšší očekávaného výnosu a mírou investičního rizika. Zhodnocení by mělo překonat konzervativní strategii.

Dynamická strategie je vhodná zejména pro zkušenější účastníky s dlouhodobým investičním horizontem, kteří chtějí přijmout vyšší míru rizika. Cílem dynamické strategie je dosažení maximálního růstu hodnoty investice i za cenu výrazného kolísání její hodnoty.

Individuální strategie s Alternativním fondem (až 50 %) je vhodná pro účastníky, kteří mají zkušenosti v oblasti investování, jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy hodnoty majetku a mohou si dovolit vložit peněžní prostředky s minimálním investičním horizontem pěti let. Součástí této strategie je Alternativní fond do výše až 50 % vložených prostředků. Můžete snížit podíl v Alternativním fondu a doplnit Akciovým fondem nebo Dluhopisovým fondem.

Individuální strategie s Alternativním fondem (až 100 %) je vhodná pro účastníky, kteří mají zkušenosti v oblasti investování, jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy hodnoty majetku a mohou si dovolit vložit peněžní prostředky s minimálním investičním horizontem deseti let. Součástí této strategie je Alternativní fond do výše až 100 % vložených prostředků. Můžete snížit podíl v Alternativním fondu a doplnit Akciovým fondem nebo Dluhopisovým fondem.

Společnost si vyhrazuje právo otevírat další účastnické fondy poté, co Česká národní banka povolí jejich vytvoření.

ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ O UDRŽITELNOSTI

Společnost nezohledňuje nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení SFDR.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Společnost nezačleňuje ESG rizika do svého investičního rozhodování jako samostatnou kategorii, ale vnímá je jako rizika, která mohou zhoršit dopady rizik v ostatních kategoriích, které monitoruje a vyhodnocuje. V důsledku materializace ESG rizik může dojít ke snížení hodnoty investice.

AUTOMATICKÝ PŘEVOD PROSTŘEDKŮ ÚČASTNÍKA

Dle Zákona o DPS jsme povinni převést Vaše prostředky nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod do povinného konzervativního fondu. Do povinného konzervativního fondu budou umísťovány i všechny nově přicházející příspěvky na smlouvu o DPS. Před provedením automatického převodu prostředků Vás písemně upozorníme na možnost automatický převod prostředků odmítnout. Můžete prostředky ponechat, kde jsou, a nadále spořit dle sjednané strategie spoření.

Pokud Vám při sjednání smlouvy byla doporučena strategie s povinným konzervativním fondem z důvodu, že Váš věk v okamžiku uzavření smlouvy je vyšší než 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, jsme povinni Vám tento fond doporučit. Rozhodnete-li se toto doporučení odmítnout a zvolíte si jinou investiční strategii, potvrzujete tím, že jste tímto odmítnutím požádali o umístění prostředků do jiného účastnického fondu a my jsme Vaši žádosti vyhověli. V takovém případě již nejsme povinni Vám znovu zasílat informaci o povinném převodu prostředků do povinného konzervativního fondu.

JAKÉ VOLITELNÉ SLUŽBY VÁM NABÍZÍME

Daňové optimum

Daňové optimum je služba pro všechny, kteří chtějí jednoduše využívat daňové úlevy spojené s DPS. Služba Vám ohlídká, kolik je potřeba doplatit pro získání maximální daňové úlevy pro daný kalendářní rok. V prosinci Vám příspěvek bude automaticky navýšen na částku, kterou zbývá doplatit pro uplatnění maximálního daňového odpočtu. Bude pak na Vás, zda této možnosti využijete. O výši této částky Vás budeme informovat. Službu daňového optimum lze sjednat při uzavření smlouvy o DPS. Následně je možné službu sjednat nebo zrušit zasláním podepsané žádosti o sjednání nebo zrušení této služby, případně prostřednictvím portálu MojeRentea.

Rozvázná investice

Jedná se o službu, kterou si můžete zvolit pouze při převodu prostředků z jiné penzijní společnosti současně s uzavřením smlouvy. Pokud si ji zvolíte, Vámi stanovenou část převedených prostředků z předchozí smlouvy zainvestujeme do dluhopisového fondu, a to bez ohledu na to, jakou strategii spoření sjednáváte.

Praktický příklad: Převedené prostředky z předchozí smlouvy činí 120 000 Kč a Vy máte zájem na polovinu těchto převedených prostředků aplikovat tuto službu, to znamená, že 60 000 Kč zainvestujeme do dluhopisového fondu a ostatní prostředky včetně nově vložených zainvestujeme již dle sjednané strategie spoření.

Postupné investování (se sjednáním smlouvy)

Tuto službu si můžete zvolit při převodu prostředků z jiné penzijní společnosti současně s uzavřením smlouvy. Pokud si ji zvolíte, Vámi stanovenou část převedených prostředků z předchozí smlouvy zainvestujeme do dluhopisového fondu a budeme ji postupně investovat dle sjednané strategie spoření v počtu cyklů, které si zvolíte (max. počet měsíců pro postupné investování je 12 a minimální měsíční částka na postupné investování je 1 000 Kč). Pokud bude částka k postupnému investování nižší než 1 000 Kč, snížíme počet měsíců tak, abychom dosáhli minimální částky k postupnému investování.

Praktický příklad: Převedené prostředky z předchozí smlouvy činily 120 000 Kč a Vy jste měli zájem na polovinu těchto převedených prostředků aplikovat službu Postupné investování. To znamená, že jsme 60 000 Kč zainvestovali do dluhopisového fondu a ostatní prostředky včetně nově vložených zainvestovali dle sjednané strategie. Díky službě Postupné investování si můžete určit po jak dlouhou dobu požadujete prostředky postupně reinvestovat dle sjednané strategie spoření. Například se rozhodnete 50% převedených prostředků investovat do dluhopisového fondu a postupně je investovat po dobu 3 měsíců dle sjednané strategie. Tedy částka 60 000 Kč bude postupně reinvestována v období 3 měsíců. To znamená, že Vám jednou v měsíci reinvestujeme prostředky ve výši 20 000 Kč (tj. 60 000/3 = 20 000 Kč) dle sjednané strategie spoření. Takto budeme postupovat každý měsíc až do úplného reinvestování prostředků, tedy do cílové zvolené strategie spoření.

Postupné investování (změna smlouvy)

Služba postupné investování vám umožní prostředky, které máte v dluhopisovém fondu postupně investovat dle sjednané strategie spoření nebo do akciového fondu, bez ohledu na sjednanou strategii spoření. Zvolíte-li částku v Kč (maximálně ve výši, kterou již máte naspořeno v dluhopisovém fondu) a současně si zvolíte počet měsíců, během kterých požadujete zvolenou částku postupně investovat dle sjednané strategie spoření a nebo do akciového fondu. Minimální výše měsíční částky pro reinvestování je 1 000 Kč. Na smlouvě nedochází ke změně strategie spoření a další přicházející prostředky investujeme dle sjednané strategie spoření.

Vyvažování mezi fondy

Vyvažování je součástí doporučené strategie spoření (tj. konzervativní, vyvážené, dynamické a povinné konzervativní) a individuální strategie spoření s vyvažováním. Vyvažování Vám zajistí, že poměr prostředků mezi fondy zůstane zachován (hlídá % rozložení prostředků mezi fondy dle zvolené alokace). Vyvažování probíhá jednou měsíčně vždy za cenu platnou v prvním oceňovacím cyklu v měsíci a probíhá jen tehdy, pokud je rozdíl mezi fondy vyšší jak 1 000 Kč. Vyvažování není možné sjednat v případě volby Individuální strategie s Alternativním fondem.

DOBA TRVÁNÍ SMLOUVY

Smlouva o DPS vzniká dnem stanoveným ve smlouvě a může zaniknout níže popsanými způsoby.

Dohoda

V případě, že budete chtít smlouvu předčasně ukončit, bude nás to velmi mrzet, ale určitě se na tom spolu bez problémů dohodneme. Nejrychlejší cesta, jak smlouvu ukončit, je kontaktovat finančního poradce nebo nás elektronickou formou z Vaší u nás evidované e-mailové adresy. Věříme, že společná dohoda nám vyřeší většinu případů, ale pro úplnost musíme uvést, že existují i jiné možnosti ukončení smlouvy dané Občanským zákoníkem a Zákonem o DPS. Dozvíte se o nich na následujících stránkách.

Odstoupení

V případě smlouvy uzavřené pomocí prostředků komunikace na dálku, tj. bez současné fyzické přítomnosti stran, máte coby účastník právo odstoupit od smlouvy bez uvedení důvodu ve lhůtě 30 kalendářních dnů ode dne, kdy jsme Vás o uzavření smlouvy informovali. Odstoupení můžete učinit elektronickou formou a to z Vaší u nás evidované e-mailové adresy. Odstoupením se smlouva ruší od počátku a do 30 dnů ode dne odstoupení si vrátíme navzájem poskytnutá plnění. V případě neuplatnění práva na odstoupení v uvedené lhůtě toto právo zaniká.

Výpověď

Smlouvu o DPS můžete vypovědět (příslušný formulář naleznete na webových stránkách Společnosti), není-li Vám vyplácena dávka starobní nebo invalidní penze, nebo jste o dávku doposud nepožádal/a. Výpovědní doba je 1 měsíc a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi. My Vám do 15 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdíme, že jsme výpověď obdrželi a sdělíme Vám datum zániku smlouvy o DPS. Vztž zpět svou výpověď můžete pouze do uplynutí výpovědní doby. Zpětvzetí výpovědi je možné učinit elektronickou formou, a to zasláním žádosti ozpětvzetí výpovědi na e-mailovou adresu Společnosti.

Smlouva o DPS zaniká dnem:

- ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků účastníka,
- výplaty jednorázového vyrovnání ze všech prostředků účastníka,
- úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků účastníka,
- úmrtí účastníka.

NÁROKY Z DPS

Prostředky z DPS je možné použít na výplatu následujících dávek:

- starobní nebo invalidní penzi na určenou dobu,
- jednorázové vyrovnání,
- odbytné,
- částečné odbytné,
- úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo,
- úhradu jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

PODMÍNKY PRO VZNIK NÁROKU NA DÁVKY Z DPS

Starobní penze na určenou dobu

Na tuto penzi máte nárok po minimálně 10 letech spoření (tj. 120 zaplacených měsíčních příspěvků) a současném dosažení věku 60 let. Starobní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně nejméně 4krát ročně a nejméně po dobu 3 let. Minimální výše splátky je 500 Kč, jinak je možné vyplácet jednou ročně. Pokud zvolíte dobu výplaty dávky nižší než 10 let, budou Vám zdaněny výnosy srážkovou daní 15%.

Speciální starobní penze na určenou dobu - tzv. předdůchod

Podmínkou pro vznik nároku na předdůchod je dosažení věku, který je o 5 let nižší než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod z důchodového pojištění a za podmínky trvání spořicí doby minimálně 10 let (tj. 120 zaplacených měsíčních příspěvků). Starobní penze ve formě předdůchodu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně měsíčně. Minimální souvislá doba pobírání předdůchodu je 2 roky a na tuto zákonem stanovenou dobu je nutné mít naspověné částku, která odpovídá minimální hodnotě 30% průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR podle zákona upravujícího zaměstnanost za předcházející kalendářní rok. Měsíční splátky jsou vypláceny v pevně

stanovené částce, bez možnosti výplatu pozastavit nebo přerušit. Prostředky z DPS získáte včetně zhodnocení a státních příspěvků. V případě doby výplaty dávky nižší než 10 let Vám budou zdaněny výnosy srážkovou daní 15%. Příspěvek zaměstnavatele se nedaní.

Invalidní penze na určenou dobu

V případě, že se stanete invalidním, můžete si úspory z DPS nechat vyplatit v podobě pravidelné renty. Podmínkou pro vyplacení je přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně z důchodového pojištění a trvání spořicí doby minimálně 3 roky (tj. 36 zaplacených měsíčních příspěvků). Invalidní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, a to pravidelně nejméně 4krát ročně a nejméně po dobu 3 let. Minimální výše splátky je 500 Kč, jinak je možné vyplácet jednou ročně. Prostředky z DPS získáte včetně výnosů a státních příspěvků. Výplata penze je osvobozena od daně z příjmu.

Jednorázové vyrovnání

Nárok na tuto dávku vzniká po minimálně 10 letech spoření (tj. 120 zaplacených měsíčních příspěvků) a současném dosažení věku 60 let. Dávka je vyplácena jednorázově včetně státních příspěvků. Výnosy jsou zdaněny srážkovou daní ve výši 15%. Příspěvky zaměstnavatele srážkově daní nepodléhají.

Úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi/pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

Naspověné prostředky můžete také použít pro úhradu jednorázového pojistného u produktů životního pojištění. O tento druh dávky můžete žádat po minimálně 10 letech spoření (tj. 120 zaplacených měsíčních příspěvků) a současném dosažení věku 60 let. Jsme povinni sdělit Vám do 7 pracovních dnů ode dne doručení žádosti hodnotu Vašich prostředků, aby mohla pojišťovna vypočítat výši důchodu. Jednorázové pojistné (hodnota prostředků vedených na smlouvě ke dni doručení žádosti) uhradíme na základě předložení uzavřené pojistné smlouvy, která obsahuje všechny zákonné požadavky, na účet pojišťovny uvedený v pojistné smlouvě, a to nejpozději do konce následujícího měsíce po měsíci, ve kterém nám byla pojistná smlouva předložena. Jestliže pojistná smlouva zákonné podmínky nespĺňuje, upozorníme Vás na tuto skutečnost písemně do 5 pracovních dnů ode dne jejího předložení a naspověné prostředky nadále zůstanou na Vašem osobním penzijním účtu. Konkrétní podmínky výplaty určí životní pojišťovna ve smlouvě s Vámi.

Odbytné

Odbytné Vám náleží, pokud DPS zaniklo uplynutím výpovědní doby nebo na základě naší dohody, spoření trvalo alespoň 2 roky (24 zaplacených měsíčních příspěvků), a nedošlo k převodu prostředků k jiné penzijní společnosti. Výše odbytného představuje hodnotu Vašich prostředků ke dni doručení výpovědi nebo ke dni určenému v dohodě mezi Vámi a naší Společností po odečtení poskytnutých státních příspěvků. V případě výplaty obytného jsou veškeré výnosy a příspěvky zaměstnavatele starší 10 let zdaněny srážkovou daní 15%. Tuto daň za Vás odvedeme. Vaší povinností je dodat příspěvky zaměstnavatele zaplacené za posledních 10 let a případně i uplatněné daňové odpočty.

Částečné odbytné

Částečné odbytné Vám náleží v případě, že byla smlouva uzavřena Vaším zákonným zástupcem v době Vaší nezletilosti, spořicí doba trvala nejméně 120 kalendářních měsíců a za posledních 24 měsíců jste účastníkem u naší Společnosti. O částečné odbytné si můžete požádat až po dobu 24 kalendářních měsíců od okamžiku, ve kterém dosáhnete 18 letu věku a můžete si vybrat až jednu třetinu hodnoty Vašich naspověných prostředků bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků, které zůstávají připsané na Vašem osobním účtu. Zbývající naspověné prostředky, včetně státních příspěvků, zůstávají nadále na Vašem osobním penzijním účtu. Výnos z vyplácené části podléhá srážkové daní ve výši 15%.

Dávky po úmrtí účastníka

Určená osoba má nárok na výplatu jednorázového vyrovnání, pokud účastník DPS zemřel po dni, ke kterému mu vznikl nárok na starobní penzi na určenou dobu, invalidní penzi na určenou dobu, jednorázové vyrovnání nebo na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu, a dávka zemřelému účastníkovi nebyla vyplacena.

Jestliže účastník zemřel během výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu, má určená osoba nárok na výplatu jednorázového vyrovnání ve výši odpovídající dosud nevyplacené části prostředků účastníka.

Odbytné náleží určené osobě, pokud účastník DPS zemřel a nevznikl mu nárok na starobní penzi na určenou dobu, invalidní penzi na určenou dobu, jednorázové vyrovnání ani na úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

Zemřel-li účastník, který neuvedl ve Smlouvě určenou osobu, stává se odbytné nebo jednorázové vyrovnání předmětem dědictví.

VÝPLATA DÁVEK

Dávky DPS vyplácíme na základě Vaší písemné žádosti formou bankovního převodu za splnění zákonných podmínek, případně žádosti určené osoby nebo dědice. Formuláře pro výplatu jednotlivých druhů dávek naleznete na webových stránkách Společnosti. Nároky určených osob je povinná určená osoba doložit kopií úmrtního listu účastníka nebo předložením rozhodnutí soudu o prohlášení osoby za mrtvou.

Nárok na výplatu invalidní penze je povinen účastník doložit kopií dokladu příslušného úřadu, který potvrzuje přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně. Nárok na výplatu dávek dědicům je oprávněná osoba povinná doložit kopií pravomocného rozhodnutí soudu o potvrzení nebo vypořádání dědictví.

ÚPLATY A POPLATKY

Naše Společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v účastnickém fondu. Tato úplata je tvořena úplatou za obhospodařování majetku v účastnickém fondu a úplatou za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

Z úplaty hradíme veškeré náklady v souvislosti s DPS. Výše poplatků je u produktu DPS regulována zákonem.

Účastnický fond	Max. úplata za obhospodařování majetku v %	Max. úplata za zhodnocení majetku v %
Povinný konzervativní účast. fond	0,4%	10%
Dluhopisový účast. fond	1%	15%
Akciový účast. fond	1%	15%
Alternativní účast. fond	2,5%	25%

Při sjednání Smlouvy Vám nejsou účtovány žádné náklady na dodání služby. Je-li smlouva uzavírána prostředky komunikace na dálku, nese každá ze smluvních stran své náklady na takovou komunikaci (úhrada využití internetu apod.). Žádné zvláštní poplatky související s komunikací na dálku nejsou účtovány.

Aktuální výše poplatků jsou zveřejněny v sazebníku poplatků dostupném na www.rentea.cz a jsou nedílnou součástí smlouvy o DPS.

POBÍDKY

Naše Společnost může v mezích § 128 odst. 1 písm. b) Zákona o DPS při výkonu své činnosti nebo v souvislosti s činností osob oprávněných jejím jménem nabízet a zprostředkovávat DPS (spolupracující samostatný zprostředkovatel a jeho vázaný zástupce) vyplácej svým distributorům odměnu za servisní služby po dobu trvání DPS; Tyto pobídky jsou naší Společností využívány pouze tehdy, pokud zjevně přispívají ke zlepšení kvality činnosti naší Společnosti nebo DPS. Jde zejména o odměny za zajišťování kvalitního servisu a péči o účastníky (např. fyzická pobočková síť, konzultace o aktuální výkonnosti fondů, poskytování součinnosti s výplatou dávek apod.), jejichž smlouva splňuje stanovené kvalitativní ukazatele nastavené tak, aby přispěly k posílení tvorby úspor a tím i k vytvoření dostatečného objemu finančních prostředků účastníků pro důchodový věk. Výše odměny je odvozena od výše budoucích objemů prostředků v účastnických fondech a může činit až 42 % z úplaty za obhospodařování účastnických fondů. Odměna je plně hrazena z prostředků Společnosti.

Maximální výše odměny za zprostředkování jedné smlouvy DPS nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o DPS.

Souhrnný popis podmínek pobídek je dostupný na www.rentea.cz.

OCHRANA VAŠEHO MAJETKU

Váš majetek je účetně i fakticky oddělen od majetku Společnosti a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy Společnosti nemají přímý vliv na Váš majetek v účastnických fondech. Vaše prostředky jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost Společnosti podléhá kontrole nezávislého audítora.

Činnost naší Společnosti a depozitáře podléhá dohledu, který vykonává Česká národní banka.

Státní dozor nad dodržováním povinností stanovených zákonem o DPS v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

OBECNÉ INFORMACE O DAŇOVÝCH PRÁVNÍCH PŘEDPÍSECH

Zdanění účastnického fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sažba daně platná v době vyhotovení těchto Předmluvních informací činí pro účastnické fondy 0 % základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý účastnický fond.

Dávky DPS v podobě starobní penze vyplácené po dobu kratší než 10 let jsou předmětem daně z příjmu fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o veškeré zaplacené příspěvky na DPS a státní příspěvky. Dávky z DPS, u kterých není vymezeno období jejich pobírání nebo je výplata po dobu 10 a více let, jsou od daně z příjmů osvobozeny. Ostatní dávky z DPS podléhají srážkové dani ve výši určené zákonem o daních z příjmů (v době vyhotovení těchto Předmluvních informací činí sazba srážkové daně 15 %). Společnost za Vás odvede srážkovou daň z výnosu a z příspěvků zaměstnavatele starších 10 let. Vaší povinností je dodat příspěvky zaměstnavatele zaplacené za posledních 10 let a případně i uplatněné daňové odpočty.

JAK POSTUPOVAT, BUDETE-LI NESPOKOJENI

Budeme rádi, když se v případě jakékoli nespokojenosti nejdříve obrátíte na nás. To můžete udělat prostřednictvím e-mailu stiznosti@rentea.cz nebo nám napsat na naši adresu. Stížnost je také možné podat k České národní bance se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, která na nás dohlíží (více na www.cnb.cz). Vzniklé spory je také možné řešit mimosoudní cestou prostřednictvím Finančního arbitra (www.finarbitr.cz) podle zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi.

Každou Vaši stížnost pečlivě prověříme a vyjádření Vám poskytneme nejpozději do 30 dnů, a to obvykle prostřednictvím e-mailové komunikace. V případě obsahově složitější stížnosti Vás pak budeme informovat o lhůtě jejího vyřízení.

Případně lze spory řešit i soudní cestou prostřednictvím obecných soudů České republiky.

DALŠÍ PODSTATNÉ INFORMACE

Rozhodným jazykem pro uzavření smlouvy, komunikaci mezi námi a poskytování dokumentů je český jazyk. Uzavřená Smlouva o DPS je naší Společností archivována; v případě zájmu o nahlédnutí je možné se obrátit na klientský servis na tel. čísle +420 800 99 77 33.

Tyto předmluvní informace ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření jsou platné k 1. 4. 2026.