



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 dle ust. § 1811 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Občanský zákoník“).

### KDO JSME

**Rentea penzijní společnost, a.s.**, IČ: 097 01 125, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, pod sp.zn. B 25850 (dále jen „Společnost“).

### IDENTIFIKAČNÍ A KONTAKTNÍ ÚDAJE

<b>Sídlo:</b>	Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, Česká republika
<b>E-mail:</b>	info@rentea.cz
<b>Webové stránky:</b>	www.rentea.cz
<b>Datová schránka:</b>	gkgtfp8
<b>Telefon:</b>	+420 800 99 77 33
<b>Základní kapitál:</b>	50 000 000 Kč
<b>Akcionář:</b>	<b>Partners Financial Services, a.s.</b> , IČ: 276 99 781, se sídlem Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4  <b>Partners PenIN, a.s.</b> , IČ: 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., IČ: 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.apfcr.cz](http://www.apfcr.cz).

### ČÍM SE ZABÝVÁME

Shromažďováním Vašich příspěvků, příspěvků od zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umisťování do účastnických fondů obhospodařovaných naší Společností, obhospodařováním 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 zkratku „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 doplňkový příjem 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.

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 již od 300 Kč měsíčně,
- snížení daňového základu o částku měsíčního příspěvku převyšujícího 1 000 Kč, maximálně však o částku 24 000 Kč ročně,
- 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.

### 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, poživatелеm důchodu z tohoto důchodového pojištění nebo účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice a zaplatil vlastní příspěvek ve výši alespoň 300 Kč. Státní příspěvek se nevztahuje na příspěvky zaměstnavatele ani na podíl ze zisku.

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 předplácet, 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 odpočtu.

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 90 Kč za měsíc, a to v případě, že si měsíčně spoříte alespoň 300 Kč. Dále Vám stát přidá 20% z vlastního příspěvku nad 300 Kč, maximálně však do částky 230 Kč. Maximální příspěvek od státu dostanete, pokud si každý měsíc budete na DPS spořít alespoň 1 000 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.

### 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 (procentuální 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. Můžete si zvolit, zda požadujete změnu strategie pouze pro nově vložené prostředky, nebo chcete změnit rozložení do fondů také u již naspořených prostředků.

Naše Společnost obhospodařuje tři účastnické fondy a nabízíme Vám tyto strategie spoření: konzervativní, vyváženou, dynamickou a strategii s povinné konzervativním fondem.

Strategie spoření	Dluhopisový fond	Aktiový fond	Povinný konzervativní fond
Konzervativní	100%		
Vyvážená	50%	50%	
Dynamická		100%	
Povinná konzervativní			100%

**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 výší 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.

**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.

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

## — **SPOLEČENSKY ODPOVĚDNÉ INVESTICE**

Společnost u všech svých účastnických fondů prosazuje společensky odpovědné investice dle Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) 2019/2088. Prostřednictvím odpovědného investování Společnost usiluje o dosažení zhodnocení finančních prostředků svých klientů a současně o působení na ostatní společnosti směrem k uplatňování odpovědného chování.

Při investování Fondu jsou zohledňována v rámci celého investičního procesu nefinanční ESG kritéria, která měří dopad na životní prostředí (Environment), respekt k sociálním hodnotám (Social) a aspekty prospěšného řízení společností (Governance). Veškeré potřebné informace jsou přístupné na internetových stránkách Společnosti.

## — **AUTOMATICKÝ PŘEVOD PROSTŘEDKŮ ÚČASTNÍKA**

Dle zákona o DPS jsme povinni převést Vaše prostředky nejpozději 5 let před vznikem nároku na starobní důchod do povinného konzervativního fondu. Do povinného konzervativního fondu budou umisťovány i všechny nově přichozí příspěvky na smlouvu o DPS. Před provedením automatického převodu prostředků Vás písemně upozorníme na možnost automatický převod prostředků odmítnout a zvolit si jiné řešení. Můžete prostředky ponechat kde jsou a nadále spořit dle sjednané strategie spoření. Další možností bude využít postupného zkonzervativnění prostředků.

## — **JAKÉ VOLITELNÉ SLUŽBY VÁM NABÍZÍME**

### **Daňové optimum**

Daňové optimum je služba pro všechny, kteří chtějí jednoduše využívat daňové úlevy spojené s DPS. Služba Vám ohlídá, 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 daňové optimum lze sjednat při uzavření smlouvy o DPS a následně také zasláním žádosti o sjednání této služby. Službu lze ukončit zasláním podepsané žádosti o zrušení této služby.

### **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 částku 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 cílově 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 si částku v Kč (maximálně ve výši, kterou již máte naspočteno 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 přichozí prostředky investujeme dle sjednané strategie spoření.

## — **DOBA TRVÁNÍ SMLOUVY**

Smlouva o DPS vzniká dnem stanoveným ve smlouvě a může zaniknout níže popsánymi 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, nás nebo v budoucnu kontaktovat nás prostřednictvím clientského portálu. 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 na e-mailovou adresu Společnosti. Odstoupením se smlouva ruší od počátku a do 30 dnů ode dne odstoupení si vrátíme navzájem poskytnutá plnění.

### **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 následujícím 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. Vztř zpět svou výpověď můžete pouze do uplynutí výpovědní doby. Zpětvzetí výpovědi je možné učinit elektronickou formou a to zasláním žádosti o zpětvzetí 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 5 letech spoření (tj. 60 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 5 let (tj. 60 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 naspořenou 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. Pokud starobní penzi na dobu určitou pobíráte po dobu kratší než 10 let, podléhá výnos 15% srážkové daní. 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 5 letech spoření (tj. 60 zaplacených měsíčních příspěvků) a současném dosažení věku 60 let. Dávka je vyplácena jednorázově včetně státních příspěvků. Výnosy a příspěvky zaměstnavatele jsou zdaněny srážkovou daní ve výši 15%.

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

Naspořené prostředky můžete také použít pro úhradu jednorázového pojistného u produktů životního pojištění. O tento druh dávky můžete žádat po minimálně 5 letech spoření (tj. 60 zaplacených měsíčních příspěvcích) 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 předložením 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 naspořené prostředky nadále zůstanou na Vašem osobním penzijním účtu. Konkrétní podmínky výplaty určí životní pojišťovna ve smlouvě s Vámi.

### Odbyté

Odbyté Vám náleží, pokud DPS zaniklo uplynutím výpovědní doby nebo na základě naší dohody a nedošlo k převodu naspořených prostředků k jiné penzijní společnosti. Výše obdoby 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 této dávky jsou výnosy a příspěvky zaměstnavatele zdaněny srážkovou daní ve výši 15%.

### Částečně obdoby

Částečně obdoby 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 částečně obdoby si můžete požádat pouze v roce, ve kterém dosáhnete 18 let a můžete si vybrat až jednu třetinu hodnoty Vašich naspořených prostředků bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků, které zůstávají připsané na Vašem osobním účtu. Zbývající naspořené 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. Odbyté 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 obdoby 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 ověřenou kopií úmrtního listu účastníka nebo předložením rozhodnutí soudu o prohlášení osoby za mrtvou.

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

## RIZIKA, NA KTERÁ VÁS UPOZORŇUJEME

DPS patří díky státnímu příspěvku, možnému příspěvku zaměstnavatele a daňovým úlevám mezi nejvýhodnější finanční produkty dlouhodobého spoření na státi. 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 statutu jednotlivých účastnických fondů a základní rizikový profil a výčet významných rizik, které tento profil určují, je také uveden ve sdělení Klíčových informací.

## ÚPLATY A POPLATKY

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

## 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) vyplácet 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 dávky 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 30 % 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.

Aktuální výše poplatků jsou zveřejněny v sazebníku poplatků dostupném na [www.rentea.cz](http://www.rentea.cz) a jsou nedílnou součástí smlouvy o DPS.

### 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 auditora.

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. Sazba 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 %). Tuto srážkovou daň odvádí naše Společnost a vyplácená dávka je o tuto částku snížena.

### 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](mailto: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](http://www.cnb.cz)). Vzniklé spory je také možné řešit mimosoudní cestou prostřednictvím České obchodní inspekce ([www.col.cz](http://www.col.cz)) podle zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

Pro řešení případného sporu ze smlouvy uzavřené on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky nebo jiného elektronického prostředku) můžete využít rovněž Platformu pro řešení spotřebitelských sporů on-line ([www.ec.europa.eu/consumers/odr](http://www.ec.europa.eu/consumers/odr)).

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.