

# ZPŮSOBY A PODMÍNKY UKONČENÍ SMLOUVY

## DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ 3. PILÍŘ

Způsob ukončení	Podmínky pro ukončení	Výpovědní lhůta*	Termín výplaty	Poplatky a daně	Co je třeba doložit?
<b>Storno od počátku smlouvy</b>	Na smlouvě je 0 splátek nebo duplicitní smlouva. Účastník má aktivní smlouvu v jiné penzijní společnosti, smlouvu v AZPS je nutno ukončit. Zasláné platby budou vráceny zpět na účet, ze kterého byly odeslány.	Bez výpovědní lhůty.	Do 1 měsíce po ukončení smlouvy (na smlouvě nemusí být vždy finanční prostředky). Vzniká nárok jen na vrácení vložených prostředků, není nárok na zhodnocení.	Bez poplatku a bez daně.	Pisemnou žádost o storno smlouvy k počátku s podpisem účastníka v případě, že naspořené prostředky vrátíme zpět odeslateli nebo na smlouvě nejsou žádné prostředky. Pokud je požadováno vrácení příspěvků účastníka na jiný účet, než ze kterého byly odeslány, je nutné ověření podpisu (samostatným zprostředkovatelem s platnou certifikací DPS nebo úředně). Příspěvek zaměstnavatele se vrací vždy zaměstnavateli.
<b>Odbytné bez nároku na výplatu</b>	Předčasné ukončení. Spořicí doba méně než 24 kalendářních měsíců.	Výpovědní lhůta 1 měsíc.	Bez nároku na výplatu jakýchkoli prostředků.	Bez poplatku a bez daně.	Pisemnou žádost s podpisem účastníka o ukončení smlouvy, resp. formulář s názvem Výplata dávky DPS – odbytné (předčasné ukončení smlouvy).
<b>Odbytné</b>	Spořicí doba nejméně 24 kalendářních měsíců a současně nevznikl nárok na výplatu penze. Státní příspěvky se vrací státu, zbylé prostředky jsou vyplaceny účastníkovi.	Výpovědní lhůta 1 měsíc.	1 měsíc po ukončení smlouvy.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy (zhodnocení) a příspěvky zaměstnavatele, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky DPS – odbytné (předčasné ukončení smlouvy). Podpis účastníka musí být VŽDY ověřen. Pokud výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit ÚŘEDNĚ (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno s výjimkou případů, kdy má být výplata dávky poukázána na účet, ze kterého byl poslední rok hrazen příspěvek).
<b>Invalidiní penze na určenou dobu</b>	Spořicí doba nejméně 36 kalendářních měsíců (přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně). Výplata všech nebo části prostředků formou penze na určenou dobu.	Bez výpovědní lhůty.	Vyplácí se minimálně po dobu 3 let, měsíčně nebo čtvrtletně dle volby účastníka, delší frekvence není možná.	Bez poplatku a bez daně.	Formulář s názvem Výplata dávky DPS – invalidní penze na určenou dobu s uvedením výše nebo doby výplaty. Podpis účastníka musí být VŽDY ověřen. Pokud výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit ÚŘEDNĚ (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno s výjimkou případů, kdy má být výplata dávky poukázána na účet, ze kterého byl poslední rok hrazen příspěvek). Doložení výměru invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně nebo potvrzení od ČSSZ o jeho pobírání ne starší 1 roku.
<b>Starobní penze na určenou dobu – "předdůchod"</b>	Spořicí doba nejméně 60 kalendářních měsíců a současně věk nejdříve 5 let před nárokem na starobní důchod dle zákona (POZOR: věk ženy se v tomto případě řídí věkem muže). Výplata je vždy v přesně stanovené výši a vychází z požadované doby výplaty (počet měsíců). Každý rok je stanovena minimální výše splátky pro nově přiznávané penze. Výplata penze v neměnné výši.	Bez výpovědní lhůty.	Vyplácí se minimálně po dobu 2 let a vždy pouze měsíčně.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky DPS – předdůchod. Podpis účastníka musí být VŽDY ověřen. Pokud výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit ÚŘEDNĚ (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno s výjimkou případů, kdy má být výplata dávky poukázána na účet, ze kterého byl poslední rok hrazen příspěvek).
<b>Jednorázové vyrovnání</b>	Spořicí doba nejméně 60 kalendářních měsíců a současně dovršení minimálního věku 60 let. Vyplaceny budou všechny prostředky ze smlouvy, včetně státních příspěvků.	Bez výpovědní lhůty.	1 měsíc po ukončení smlouvy.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy a příspěvky zaměstnavatele, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky DPS – jednorázové vyrovnání. Podpis účastníka musí být VŽDY ověřen. Pokud výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit ÚŘEDNĚ (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno s výjimkou případů, kdy má být výplata dávky poukázána na účet, ze kterého byl poslední rok hrazen příspěvek).
<b>Převod do jiné penzijní společnosti</b>	Kdykoli dle žádosti účastníka, účastník si sjednal DPS u jiné penzijní společnosti. V případě, že již vznikl nárok na jednorázové vyrovnání, není možné převod do jiné PS uskutečnit.	Výpovědní lhůta 1 měsíc.	1 měsíc po ukončení smlouvy.	Poplatek ve výši 800 Kč (pokud smlouva trvá v AZPS méně než 60 kalendářních měsíců). Pokud DPS vzniklo převodem z TF, počítá se doba trvání smlouvy od vzniku TF v AZPS. Nezdaňuje se nic.	Pouze úředně ověřený předepsaný formulář podepsaný účastníkem. Žádost o převod smlouvy se souhlasem nové penzijní společnosti (účastník ho obdrží od PS, do které smlouvu převádí). Souhlas nové PS je součástí tohoto tiskopisu.

**DPS** – doplňkové penzijní spoření, **PS** – penzijní společnost, **TF** – transformovaný fond, **AZPS** – Allianz penzijní společnost

\*Výpovědní lhůta se počítá od prvního dne následujícího měsíce po dni, kdy byla výpověď doručena do sídla AZPS (tedy nikoli k datu sepsání u samostatného zprostředkovatele).

\*\*Kontaktujte raději správu smluv.

Způsob ukončení	Podmínky pro ukončení	Výpovědní lhůta*	Termín výplaty	Poplatky a daně	Co je třeba doložit?
<b>Starobní penze na určenou dobu (minimálně 3 roky)</b>	Spořicí doba nejméně 60 kalendářních měsíců a současně dovršení věku minimálně 60 let. Výplata je možná na stanovenou dobu (na celé roky) nebo ve stanovené výši.	Bez výpovědní lhůty.	Výplata po dobu minimálně 3 roky, měsíčně nebo čtvrtletně dle volby účastníka, delší frekvence není možná.	Bez poplatku. Pokud je penze na dobu kratší než 10 let zdaňují se výnosy, daň činí 15 %. Pokud je penze na dobu 10 let a déle nezdaňuje se nic.	Formulář s názvem Výplata dávky DPS – starobní penze na určenou dobu – s uvedením výše v Kč nebo doby výplaty. Podpis účastníka musí být VZDY ověřen. Pokud výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit ÚŘEDNĚ (ověření zprostředkovatelem nebude akceptováno s výjimkou případů, kdy má být výplata dávky poukázána na účet, ze kterého byl poslední rok hrazen příspěvek).
<b>Úmrtí**</b>	Spořicí doba 1 až 59 kalendářních měsíců a současně věk účastníka méně než 60 let – odbytné. Spořicí doba 60 kalendářních měsíců a více a současně věk účastníka 60 let a více – jednorázové vyrovnání. Pokud není stanovena určená osoba – dědictví, výplata dědici stejná jako určené osobě. Určená osoba uvedená ve smlouvě má nárok na takovou dávku, na kterou by měl nárok účastník v době úmrtí.	Bez výpovědní lhůty.	Výplatu nelze realizovat v měsíci úmrtí, ukončení smlouvy je k datu úmrtí. Výplata může proběhnout nejdříve ke konci měsíce, kdy je žádost o výplatu doručena, resp. následující měsíc.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy (zhodnocení) a příspěvky zaměstnavatele, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky po úmrtí účastníka – jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Každá určená osoba podává vlastní žádost – s podpisem určené osoby. Podpis určené osoby musí být VZDY ověřen. Pokud výplata dávky nepřesáhne 500 000 Kč, je postačující ověření podpisu zprostředkovatelem. Pokud výplata dávky přesáhne 500 000 Kč, je nutné podpis ověřit ÚŘEDNĚ. Doložení ověřené kopie úmrtního listu. Je-li osoba žádající o dávku nezletilá, zákonný zástupce nezletilého přiloží vyplněný Identifikační list. Dále musí být přiložena úředně ověřená kopie rodného listu nezletilého, případně úředně ověřená kopie dokumentu o stanovení opatrovníka, resp. zákonného zástupce.
<b>Úhrada jednorázového pojistného do pojišťovny (tento typ výplaty se nenabízí – žádná pojišťovna zatím nemá požadovaný produkt)</b>	Spořicí doba nejméně 60 kalendářních měsíců a současně dovršení věku 60 let.	Písemná žádost o ukončení současně s novou pojistnou smlouvou pro převod do pojišťovny.	Prostředky se převedou na smlouvu uzavřenou s pojišťovnou. Smlouvu si musí účastník s pojišťovnou uzavřít sám.	Bez poplatku a bez daně.	
<b>Částečné odbytné (pouze v 18 letech)</b>	Spořicí doba minimálně 120 kalendářních měsíců. Nárok v roce, kdy dítě dosáhlo věku 18 let a v posledních 24 kalendářních měsících neproběhl převod k jiné penzijní společnosti.	Výpovědní lhůta 1 měsíc.	Vyplácí se: maximálně 1/3 hodnoty prostředků účastníka bez příspěvků zaměstnavatele a po odečtení poměrné části poskytnutých státních příspěvků.	Bez poplatku. Zdaňuje se zhodnocení, daň činí 15 %.	

**DPS** – doplňkové penzijní spoření, **PS** – penzijní společnost, **TF** – transformovaný fond, **AZPS** – Allianz penzijní společnost

\*Výpovědní lhůta se počítá od prvního dne následujícího měsíce po dni, kdy byla výpověď doručena do sídla AZPS (tedy nikoli k datu sepsání u samostatného zprostředkovatele).

\*\*Kontaktujte raději správu smluv.