

# ZPŮSOBY A PODMÍNKY UKONČENÍ SMLOUVY

## PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM (STARÝ 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, ne na případné připsané výnosy.	Bez poplatku a bez daně.	Písemnou žádost o storno smlouvy k počátku s podpisem účastníka v případě, že naspořené prostředky vracíme 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 zprostředkovatelem nebo úředně. Příspěvek zaměstnavatele se vrací vždy zaměstnavateli.
<b>Odbyté bez nároku na výplatu</b>	Předčasné ukončení. Pojištěná doba méně než 12 kalendářních měsíců.	Výpovědní lhůta 2 měsíce.	Bez nároku na výplatu jakýchkoli prostředků.	Bez poplatku a bez daně.	Písemnou žádost s podpisem účastníka o ukončení smlouvy, resp. formulář s názvem Výplata dávky PP – odbyté (předčasné ukončení smlouvy).
<b>Odbyté</b>	Pojištěná doba nejméně 12 kalendářních měsíců a současně nevznikl nárok na výplatu penze. Státní příspěvky se vrací státu, výnosy ze státních příspěvků se vrací TF, zbylé prostředky jsou vyplaceny účastníkovi.	Výpovědní lhůta 2 měsíce.	Do 3 měsíců po datu ukončení smlouvy, většinou to bývá do 2 měsíců.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy (zhodnocení) a příspěvky zaměstnavatele, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky PP – odbyté (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>Výsluhová penze**</b>	Pojištěná doba nejméně 180 kalendářních měsíců, jen pokud je sjednaná výsluhová penze (u plánů H,Ž pokud nevznikl nárok na jednorázové vyrovnání/starobní penzi). Vyplacena je část prostředků včetně státních příspěvků (dle sjednaného penzijního plánu, H, Ž 1/3 prostředků, u ostatních 1/2 prostředků). Nejpravděpodobnější způsob výplaty je formou jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze.	Bez výpovědní lhůty.	Do 1 měsíce po ukončení VP (za předpokladu, že se vyplácí jednorázově), jinak ve většině penzijních plánů se jedná o penzi doživotní. Rozdílné je to jen u penzijních plánů 2, H, Ž.	Bez poplatku. Podle formy výplaty se zdaňují – v jednorázovém vyrovnání připsané výnosy od zaměstnavatele, daň činí 15 %. Penze na dobu kratší než 10 let jen výnosy 15 % a penze na dobu 10 let a déle se nezdaňuje nic.	Formulář s názvem Výplata dávky PP – výsluhová penze (doživotní nebo jednorázová). 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>Invalidní penze</b>	Pojištěná doba nejméně 36 kalendářních měsíců (plán H, 2 a Ž 60 kalendářních měsíců), sjednaná invalidní penze (přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně). Výplata všech prostředků (jednorázově nebo formou penze). U plánů H a Ž výplata 1/3 prostředků.	Bez výpovědní lhůty.	Do 1 měsíce po ukončení smlouvy.	Bez poplatku. Podle formy výplaty se zdaňují – v jednorázovém vyrovnání připsané výnosy (zhodnocení) a příspěvky od zaměstnavatele, sazba činí 15 %. Penze je osvobozena od daně.	Formulář s názvem Výplata dávky PP – invalidní penze. 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>Jednorázové vyrovnání – dávka vždy místo některé penze pro účastníka – zde uvedeny podmínky místo starobní penze</b>	Pojištěná doba nejméně 60 kalendářních měsíců a současně dosažený minimální věk dle penzijního plánu (60 let / 50 let). Výplata všech prostředků ze smlouvy včetně státních příspěvků.	Bez výpovědní lhůty.	Do 1 měsíce po ukončení smlouvy.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy (zhodnocení) a příspěvky zaměstnavatele, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky PP – 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>Starobní penze**</b>	Pojištěná doba nejméně 60 kalendářních měsíců a současně dosažený minimální věk dle penzijního plánu (60 let / 50 let). Výplata prostředků ze smlouvy včetně státních příspěvků. Druhy penzi dle penzijního plánu.	Bez výpovědní lhůty.	Do 1 měsíce po ukončení smlouvy.	Bez poplatku. Podle formy výplaty se zdaňují – v jednorázovém vyrovnání připsané výnosy (zhodnocení) a příspěvky od zaměstnavatele, daň činí 15 %. Penze na dobu kratší než 10 let jen výnosy 15 % a penze na dobu 10 let a déle se nezdaňuje nic.	Formulář s názvem Výplata dávky PP – starobní penze. 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).

PP – penzijní připojištění, PS – penzijní společnost, TF – transformovaný fond, VP – výsluhová penze, 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>Převod do doplňkového penzijního spoření</b>	Je možné jen převod v rámci AZPS, všechny prostředky budou převedeny do smlouvy o DPS. Pokud účastník požaduje převod k jiné penzijní společnosti, může převést až ze smlouvy o DPS. V případě, že již vnikl nárok na jednorázové vyrovnání, není možné převod do jiné PS uskutečnit.	Výpovědní lhůta 2 měsíce.	Následující měsíc po ukončení smlouvy.	Bez poplatku a bez daně.	Formulář s názvem Výpověď smlouvy o PP a současně žádost o převod finančních prostředků do účastnických fondů AZPS.
<b>Převod do jiné penzijní společnosti</b>	Standardně již není možné převádět smlouvu o PP do jiné penzijní společnosti napřímo. Výjimka: V AZPS je zakonzervovaná smlouva o penzijním připojištění a v jiné společnosti je smlouva o penzijním připojištění aktivní, potom je převod možný (nebo naopak). V případě, že již vnikl nárok na jednorázové vyrovnání, není možné převod do jiné PS uskutečnit.	Výpovědní lhůta 2 měsíce.	Do 2 měsíců po ukončení smlouvy.	Poplatek ve výši 800 Kč, pokud má smlouva dobu trvání méně než 60 kalendářních měsíců (tato situace již nastane, jelikož všechny smlouvy o PP jsou již starší 5 let). Nezdaňuje se nic.	Pouze úředně ověřený předepsaný formulář žádosti o převod smlouvy se souhlasem nové penzijní společnosti (účastník ho obdrží od PS, do které smlouvu převádí). Souhlas PS je součástí tohoto tiskopisu).
<b>Úmrtí (odbytné oprávněné osobě)**</b>	Pojištěná doba 1 až 35 kalendářních měsíců, je uvedena oprávněná osoba. Státní příspěvky se vrací státu, výnosy ze státních příspěvků se vrací TF, zbývající prostředky jsou vyplaceny oprávněným osobám dle sjednaného podílu nebo dle sjednaného pořadí. Platí i v případě, kdy je sice pojištěná doba 36 kalendářních měsíců a více, ale není sjednaná pozůstalostní penze.	Bez výpovědní lhůty.	Výplatu prostředků nelze realizovat v měsíci úmrtí.	Bez poplatku. Zdaňují se výnosy (zhodnocení) a příspěvky zaměstnavatele, daň činí 15 %.	Formulář s názvem Výplata dávky po úmrtí účastníka, každá oprávněná osoba musí mít vlastní žádost s podpisem dané oprávněné osoby. Podpis oprávněné 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>Úmrtí (pozůstalostní penze)**</b>	Pojištěná doba nejméně 36 kalendářních měsíců, sjednaná pozůstalostní penze, sjednaná oprávněná osoba. Výplata prostředků ze smlouvy včetně státních příspěvků a výnosů z nich dle sjednaného podílu nebo sjednaného pořadí dané oprávněné osoby.	Bez výpovědní lhůty.	Výplatu prostředků nelze realizovat v měsíci úmrtí.	Bez poplatku. Podle doby výplaty se zdaňují – v pozůstalostní penzi připsané výnosy (zhodnocení), sazba činí 15 %. Penze na dobu kratší než 10 let jen výnosy 15 % a penze na dobu 10 let a déle se nezdaňuje nic.	Formulář s názvem Výplata dávky po úmrtí účastníka, každá oprávněná osoba musí mít vlastní žádost s podpisem dané oprávněné osoby. Podpis oprávněné 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>Úmrtí (dědictví)**</b>	Úmrtí nastalo kdykoli, ale není uvedena oprávněná osoba. Státní příspěvky se vrací státu. Výplata prostředků až na základě soudního rozhodnutí o vypořádání dědictvého řízení.	Bez výpovědní lhůty.	Po ukončení dědictvého řízení.	Bez poplatku. Daň podléhá dědictvému řízení.	Formulář s názvem Výplata dávky po úmrtí účastníka s popisem uvedeného dědice. Podpis dědice 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 a soudní rozhodnutí o vypořádání dědictvého řízení. 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.

PP – penzijní připojištění, PS – penzijní společnost, TF – transformovaný fond, VP – výsluhová penze, 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.