



DUO PROFIT

(příloha je součástí PPS Díl XI. Spořicí účty, na který navazuje)

	Obsah	
Úvod		2
Sjednání účtu Duo Profit		3
Předsmluvní dokumentace		4
Smluvní dokumentace		4
Výpověď vkladu z účtu DP		4
Změny k účtu DP		5
Změny osobních údajů, změna vzorů podpisu a změna zmocnění		5
Výpověď smlouvy o účtu DP		5
Úmrtí majitele účtu DP		5

Úvod

1. Duo Profit je nabízen jako kombinace standardně uzavřené smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a spořicího účtu Duo Profit (dále jen „účet DP“). Tento balíček umožňuje klientům zhodnocovat volné peněžní prostředky do nákupu účastnických fondů doplňkového penzijního spoření u ČSOB Penzijní společnosti a současně po dobu 1 roku zhodnocovat vklad zvýhodněnou úrokovou sazbou na účtu DP.
2. Nastavení úrokového zvýhodnění bude platné po dobu 1 roku.

Po uplynutí 1 roku smluvní vztah pro účet DP končí, banka ukončí zvýhodněné úročení a zůstatek ze zrušeného účtu DP banka převede na běžný účet (i do jiného peněžního ústavu, účet v CZK) určený klientem v Žádosti o založení DP (kód 641), pokud v průběhu smluvního vztahu neoznámil bance změnu.

3. **Minimální výši převáděných prostředků z jiné penzijní společnosti do ČSOB Penzijní společnosti banka stanovila na 30 000 Kč, max. výše není stanovena.**

Smlouva o doplňkovém penzijním spoření spojená s převodem jiné penzijní společnosti musí být sjednána ve stejný den jako založení účtu DP.

Metodiku doplňkového penzijního spoření a postupy sjednání smlouvy, externího převodu z jiné Penzijní společnosti naleznete v:

- Pravidla pro obsluhu doplňkového penzijního spoření
- Příloha č. 5 On-line nová smlouva a externí převody těchto pravidel

4. Výše vkladu (zůstatku) na účtu DP by neměl přesáhnout po dobu zvýhodněného úročení výši převáděných prostředků z jiné penzijní společnosti.
Příklad – bylo převedeno 35 000 Kč, na účtu DP by měl být zůstatek maximálně ve stejné výši.

5. Klient může převádět z jiné penzijní společnosti i vyšší částku, než je vklad (zůstatek) na účtu DP (minimum převáděných prostředků z jiné penzijní společnosti pro zřízení účtu DP je 30 000 Kč). I v tomto případě má klient nárok na zvýhodněné úročení účtu DP.
Pokud je výše převáděných prostředků z jiné penzijní společnosti vyšší než vklad/ zůstatek na účtu DP, lze provést další vklad(y) na účet DP, ale pouze do výše převáděné částky.

Příklad – pokud bylo převedeno 65 000 Kč a vklad / zůstatek na účtu DP je 45 000 Kč, může klient vložit dodatečně částku, která by v součtu s dosud připsanými úroky neměla přesáhnout částku 20 000 Kč.

Pokud dodatečný vklad banka na účet DP nepřijme, vrátí ho klientovi na účet, ze kterého byl bezhotovostní převod proveden. Vklady v hotovosti, které banka na účet DP nezaúčtuje, si bude muset klient standardním způsobem vyreklamovat (tisk. 859, p. př. 7058–7061 díl I – Všeobecná ustanovení).

Pokud je výše převáděné částky nižší než vklad (zůstatek) na účtu DP, banka u něj nenastaví zvýhodněnou úrokovou sazbu, ale neodmítne sjednání smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u ČSOB.

6. Klient v době zvýhodněného úročení není omezen v nakládání s peněžními prostředky na účtu DP. Klient může provádět výběry podáním výpovědi vkladu (i části vkladu) tiskopisem 709 Spořicí účet – Výpověď vkladu, zrušení výpovědi vkladu nebo prostřednictvím internetového bankovníctví, má-li zřízena přístupová oprávnění ke službám ELB.

Sjednání účtu Duo Profit

- 7. Z důvodu sjednání smlouvy o doplňkovém penzijním spoření spojené s převodem z jiné penzijní společnosti před přijetím žádosti o zřízení účtu DP je oprávněn žádosti přijímat pouze zaměstnanec s platnou odbornou zkouškou ze zákona o doplňkovém penzijním spoření a dalšími povinnými kvalifikacemi a podmínkami dle Pravidel pro obsluhu doplňkového penzijního spoření, kap. 2 OBECNÉ INFORMACE.**

Žádost o zřízení účtu DP lze přijmout pouze od plně svéprávné osoby (zletilé), občana ČR. Zákonného zástupce, který by chtěl zřídit účet DP pro nezletilou osobu, nebo žadatele – cizince, zaměstnanec odkáže na pobočku banky.

- 8. Pro sjednání DP zaměstnanec upozorní klienta, že musí mít v bance sjednanou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření u ČSOB Penzijní společnosti. Dále klienta upozorní na to, že převod penzijního spoření může být zpoplatněn (platí pouze pro doplňkové penzijní spoření, pokud mají klienti spořeno méně než 60 měsíců).**
Teprve po podpisu smlouvy o doplňkovém penzijním spoření může zaměstnanec přistoupit ke zřízení účtu DP.
- 9. Pro založení DP není podmínkou vlastnit běžný účet u ČSOB.**
Účet DP umožňuje zmocnit max. 3 osoby jako disponenty k účtu prostřednictvím tiskopisu 718-Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu.
- 10. Při příjmu Žádosti o založení účtu DP (kód 641) bude zaměstnanec postupovat podle p. př. 7312–7315, díl XI – Spořicí účty s tím, že žadatelem bude pouze občan ČR, plně svéprávný a prokazující se platným občanským průkazem ČR.**

Po provedení kontroly totožnosti a projednání základních i klientem požadovaných informací, zaměstnanec zahájí zpracování žádosti v APOST zadáním **kódu 641** typ produktu **Duo Profit**.
Následuje dotaz: „*Má klient sjednaný převod smlouvy penzijního spoření od konkurence do ČSOB?*“
A/N“.

Odpověď *NE* transakce končí.

Odpověď *ANO* proces zakládání pokračuje identifikací klienta a dále na parametry účtu.

V poli „Maximální zůstatek“ si klient stanovuje výši vkladu (zůstatku) na spořicímu účtu DP. Ve stejné výši klient doložil vhodným způsobem (např. výpis, ukázka aplikace z jiné penzijní společnosti) výši převáděných prostředků z jiné penzijní společnosti do ČSOB před zpracováním žádosti o spořicí účet DP. Dále zaměstnanec uvede číslo účtu, na které banka vyplatí zůstatek DP.

Příklad: do žádosti kód 641 klient uvede jako max. zůstatek částku 200 000 Kč:

»objem převáděných prostředků z jiné penzijní společnosti musí být ve výši 200 000 Kč, popř. více
»na DP musí klient vložit 200 000 Kč, popř. méně.

- 11. K DP, se povinně zřizuje ČSOB Elektronické bankovníctví a ČSOB Identita, pokud klient obě služby již nemá zřízené.**
V případě, že žadatel nemá zřízeno ELB a ČSOB Identitu, pak se v rámci procesu (641) automaticky zřizuje:
- ČSOB Identita (p. př. 7480–7484 díl XVI – ČSOB Identita)
 - služby ČSOB ELB (díln XVII. ČSOB ELB p. př. 7497–7501)
 - elektronický výpis.

Předsmluvní dokumentace

12. Před podpisem Smluvní dokumentace musí být klientovi poskytnuta k seznámení Předsmluvní dokumentace, kterou tvoří:

- Předsmluvní informace a obchodní podmínky pro účty a platby – lidé
- Obchodní podmínky pro ČSOB Identitu
- Obchodní podmínky pro poskytování služeb ČSOB ELB
- Sazebník ČSOB pro fyzické osoby-občany
- Informační přehled o systému pojištění pohledávek z vkladů klienta
- Přehled změn v obchodních podmínkách a Sazebníku ČSOB pro fyzické osoby – občany (pouze při změně Obchodních podmínek a Sazebníku)
- Oznámení Československé obchodní banky, a.s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč
- Sdělení informací o poplatcích.

Po vytvoření objednávky systém automaticky vyhodnotí, jakým způsobem bude klientovi předána Předsmluvní dokumentace.

V případě stávajícího klienta se službami ELB je Předsmluvní dokumentace odeslána do ELB. Pokud se jedná o nového klienta, který uvedl e-mailovou adresu je Předsmluvní dokumentace zaslána na uvedenou e-mailovou adresu.

Pokud klient neuvedl e-mailovou adresu je mu Předsmluvní dokumentace předána v tištěné podobě. Dle p. př. 7316 díl XI. Spořicí účty.

Smluvní dokumentace

13. Postup je stejný dle p. př. 7317 díl XI. Spořicí účty.

14. Navíc klientovi zaměstnanec vydá informační materiály umístěné na webových stránkách ČSOB:

www.csob.cz/ **Lidé/ Spoření/ Duo Profit** > **Zjistit více – Dokumenty** ke stažení:

- Informační marketingový materiál Duo Profit pro Českou poštu.
- Pravidla marketingové akce „Zvýhodněná sazba na 1 rok u spořicího účtu Duo Profit“ v období marketingové kampaně.

Výpověď vkladu z účtu DP

15. Bude-li chtít klient provést výběr z vkladu účtu DP, zaměstnanec žádost zpracuje ve webové aplikaci na formuláři „**Spořicí účet – výpověď vkladu**“ (kód 709).

Zaměstnanec vyvolá v APOST **transakci 709** a zadá číslo spořicího účtu.

Poté je transakce přesměrována do webové aplikace, kde se zobrazí dílčí obrazovka pro editaci formuláře 709 Spořicí účet – výpověď vkladu.

Zaměstnanec ve formuláři:

- a) doplní číslo spořicího účtu pro DP
- b) označí sekci „Spořicí účet s výpovědní lhůtou/DUO PROFIT“, ve které doplní:
 - částku číslicí a slovy
 - číslo běžného účtu pro bezhotovostní převod finančních prostředků.

Zpracuje formulář obdobně dle p. př. 7320 díl XI. Spořicí účty s tím rozdílem, že formulář je možný autorizovat pouze podpisem dle podpisového vzoru. **Více informací o podpisovém vzoru viz díl XVIII. Identifikace, změny p. př. 7530.**

Změny k účtu DP

16. Majitel účtu DP může požádat o:
- změnu zasílací adresy majitele účtu
 - změnu účtu pro převod zůstatku
 - změnu způsobu zasílání výpisů.

Zaměstnanec požadované změny zpracuje ve webové aplikaci na formuláři „**Žádost o změny – spořicí účet pro fyzické osoby – občany**“ (kód 642) postupuje dle p. př. 7320 díl XI. – Spořicí účty.

Změny osobních údajů, změna vzorů podpisu a změna zmocnění

17. Oznamuje-li majitel účtu nebo disponent k účtu **změnu svých osobních údajů**, tzn. změnu adresy trvalého pobytu, změnu jména a příjmení, změnu státního občanství, **změnu vzoru podpisu nebo změnu počtu vzorů podpisu**, zaměstnanec požádá žadatele o prokázání totožnosti a ověří totožnost předložitelů dle p. př. 7014 díl I. Všeobecná ustanovení.

Pro změnu osobních údajů zaměstnanec zadá do APOST **kód 716**, pro změnu podpisového vzoru nebo počtu vzorů podpisu kód 713 a bude postupovat dle p. př. 7527-7530 díl XVIII. Identifikace, změny.

18. Pokud majitel účtu DP požaduje **změnu ve Zmocnění**, tzn., že chce doplnit nového disponenta (nové disponenty), pak se na poštu musí dostavit majitel účtu DP a doplňované osoby, které budou do nového zmocnění zaznamenány. Zaměstnanec si vyžádá předložení průkazů totožnosti a provede ověření předložitelů dle p. př. 7014 díl I – Všeobecná ustanovení. Dále postupuje dle p. př. 7531 díl XVIII – Identifikace, změny. Zmocnění nabývá účinnosti ihned.

Majitel účtu DP může požádat o změnu práva v disponování po jeho úmrtí nebo požádat o odebrání disponenta/disponentů ze Zmocnění, a to bez nutnosti osobní přítomnosti dané osoby. V případě odebrání všech stávajících disponentů a nepřidání žádného nového disponenta dojde ke zrušení celého Zmocnění. Změny viz p. př. 7531 díl XVIII – Identifikace, změny.

Výpověď smlouvy o účtu DP

19. Majitel účtu může podat výpověď smlouvy o účtu prostřednictvím formuláře **687 Výpověď smlouvy o účtu zrušení produktu – odevzdání dokladů**.

Výpověď smlouvy je účinná:

- u Spoření s bonusem ode dne jejího doručení do ČSOB.
- u Duo Profitu do 1 dne ode dne doručení do ČSOB.

Zaměstnanec postupuje při příjmu dokladu obdobně podle p. př. 7180–7181 díl III. Poštovní a Základní účet – zletilý žadatel.

Úmrtí majitele účtu DP

20. V případě, že:
- je oznamováno úmrtí majitele účtu postupuje zaměstnanec podle p. př. 7186c díl III. Poštovní a Základní účet – zletilý žadatel,
 - je předkládáno usnesení soudu o dědictví postupuje zaměstnanec podle p. př. 7186e díl III. Poštovní a Základní účet – zletilý žadatel s výjimkou postupu pro převod účtu na dědice,
 - správce majetku nebo správce pozůstalosti (vykonavatel závěti) uplatňuje nárok na správu účtu za osobu majitele zaměstnanec žadatele odkáže na pobočku ČSOB.