

Penzijní plán

Článek I

Úvodní ustanovení

1. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“), které sjednává AEGON Penzijní fond, a.s. (dále jen „penzijní fond“) podle zák.č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o penzijním připojištění“).
2. Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový důchodový příjem ze zdrojů vytvořených příspěvky účastníků a v jejich prospěch placených příspěvků třetích osob (včetně zaměstnavatelů), státními příspěvky a podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu.
3. V penzijním připojištění je zakázána diskriminace účastníků, zejména z důvodů pohlaví, rasy, barvy pleti, jazyka, víry a náboženství, politického či jiného smýšlení, národnosti nebo sociálního původu, příslušnosti k národnosti nebo etnické menšině, majetku, rodu, zdravotního stavu nebo věku. Za diskriminaci z důvodu pohlaví se nepovažuje, jestliže se pro účely výpočtu penze použijí údaje uvedené v úmrtnostních tabulkách zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.
4. Penzijní připojištění sjednané s penzijním fondem se řídí zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem, statutem penzijního fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi penzijním fondem a účastníkem penzijního připojištění.

Článek II

Účastník penzijního připojištění

1. Účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník“) může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění.
2. Účastníkem může být dále fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění.

Článek III

Smlouva o penzijním připojištění

1. Smlouvou o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) se penzijní fond zavazuje poskytovat účastníkovi sjednané dávky penzijního připojištění a účastník se zavazuje platit penzijnímu fondu sjednané příspěvky, a to za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou a tímto penzijním plánem.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem penzijního fondu a tímto penzijním plánem. Penzijní plán je součástí smlouvy a je k ní připojen.
3. Účastník je povinen uvést penzijnímu fondu pravdivé a úplné údaje související s uzavřením smlouvy, zejména způsobem určeným penzijním fondem prokázat způsobilost být účastníkem penzijního připojištění.
4. Smlouva musí mít písemnou formu, nesmí obsahovat zneužitelné klauzule v neprospěch účastníka a musí obsahovat zejména:
 - a) identifikační údaje penzijního fondu a účastníka,
 - b) den vzniku penzijního připojištění účastníka,
 - c) výši příspěvku účastníka, popř. třetí osoby ve prospěch účastníka, a způsob jeho úhrady penzijnímu fondu,
 - d) druhy sjednaných dávek penzijního připojištění, ve smlouvě musí být vždy sjednána starobní penze.
5. Ve smlouvě může účastník, pro případ své smrti, určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi (byla-li sjednána) z penzijního připojištění účastníka (dále jen „oprávněná osoba“). Účastník může určit ve smlouvě i více oprávněných osob a způsob rozdělení nároku mezi ně. Při sjednání pozůstalostní penze musí účastník ve smlouvě určit nejméně jednu oprávněnou osobu. Požadavek účastníka na změnu smlouvy týkající se oprávněných osob je možný jen písemnou formou s úředně ověřeným podpisem účastníka. Změny smlouvy jsou účinné nejdříve druhý pracovní den následující po dni doručení penzijnímu fondu.
6. Změny smlouvy jsou možné jen písemnou formou. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijnímu fondu všechny změny skutečností, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a které jsou podmínkou plnění informační povinnosti penzijního fondu (viz čl. IX odst. 2 tohoto penzijního plánu), jinak penzijní fond neodpovídá za případně vzniklé škody. Změny smlouvy jsou účinné nejdříve druhý pracovní den následující po dni doručení penzijnímu fondu. Dojde-li ke změně penzijního plánu, který je součástí smlouvy, stává se tato změna součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní fond na takové změně smlouvy dohodli.
7. Smlouva se uzavírá v českém jazyce, který je jedním jazykem penzijního fondu. K cizojazyčným písemným podáním týkajícím se penzijního připojištění podle smlouvy je třeba, aby účastník vždy přiložil jejich český překlad, jehož obsah je pro penzijní fond závazný. Nebyl-li překlad úředně ověřen, penzijní fond neodpovídá za případně vzniklé škody.

Článek IV

Vznik a zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijním fondem dnem uvedeným ve smlouvě, zpravidla

prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po podpisu smlouvy, nedohodnou-li se penzijní fond a účastník jinak.

2. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypověď musí být opatřena úředně ověřeným podpisem účastníka. Penzijní fond je povinen nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit účastníkovi její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
3. Penzijní fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi, který:
 - a) neplatil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 6 kalendářních měsíců, ačkoliv byl penzijním fondem na možnost výpovědi písemně upozorněn nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění,
 - b) uvedl při uzavírání smlouvy nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění, nebo zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
 - c) nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.
4. Penzijní fond nemůže účastníkovi penzijní připojištění vypovědět podle odst. 3 tohoto článku, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou tímto penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené penzijním plánem.
5. Výpovědní doba pro účastníka i penzijní fond činí dva kalendářní měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi druhé smluvní straně.
6. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
 - a) ukončení výplaty poslední penze,
 - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - c) na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
 - d) ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem nebo penzijním fondem vypovězeno,
 - e) výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinnosti penzijního fondu jiným penzijním fondem,
 - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - g) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění nebo zániku nároku na důchod z důchodového pojištění v České republice,
 - h) úmrtí účastníka.

Článek V

Přerušeni penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění u penzijního fondu přerušit, pokud
 - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců nebo
 - b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušeni penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.
2. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušeni penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení penzijnímu fondu.
3. Po dobu přerušeni penzijního připojištění má účastník nárok na podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu, doba přerušeni se však účastníkovi nezapočítává do pojištěné doby (celkový počet kalendářních měsíců, za které byl včas zaplacen příspěvek na penzijní připojištění účastníka), ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.

Článek VI

Odklad a přerušeni placení příspěvků

1. Účastník se může s penzijním fondem písemně dohodnout na odkladu nebo přerušeni placení příspěvků, pokud nebude ze závažných osobních, zdravotních nebo finančních důvodů schopen po přechodnou dobu platit příspěvky na penzijní připojištění u penzijního fondu. Odklad placení příspěvků je možný nejdéle na dobu 1 roku. Odložit nebo přerušit placení příspěvků nelze v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u penzijního fondu. Pokud penzijní fond ve lhůtě 15 pracovních dnů ode dne doručení návrhu účastníka na dohodu o odkladu nebo přerušeni placení příspěvků na penzijní připojištění nesdělí účastníkovi zamítavé stanovisko, má se za to, že s dohodou souhlasí.
2. V dohodě o odkladu nebo přerušeni placení příspěvků na penzijní připojištění musí být uvedena doba odkladu nebo přerušeni placení, včetně stanovení jejího počátku, v případě odkladu též způsob doplacení příspěvků za dobu odkladu. Účastník může kdykoliv sjednaný odklad nebo přerušeni placení příspěvků předčasně ukončit a v placení příspěvků na penzijní připojištění u penzijního fondu pokračovat.
3. Po dobu odkladu placení příspěvků náleží účastníkovi podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu, po doplacení příspěvků se doba odkladu též započte účastníkovi do celkové pojištěné doby, zpětný nárok na výplatu státního příspěvku za tuto dobu však účastníkovi nevznikne. Nedoplatí-li účastník příspěvky za dobu odkladu nejpozději do 3 měsíců od skončení odkladu, považuje se doba odkladu za dobu přerušeni placení příspěvků podle odst. 4 tohoto článku.
4. Po dobu přerušeni placení příspěvků náleží účastníkovi podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu, doba přerušeni placení se nezapočítává do pojištěné doby, ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.

Článek VII

Příspěvky účastníků

1. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.

- Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka na penzijní připojištění činí 100 Kč (sto korun českých), maximální výše příspěvku není omezena. Výši měsíčního příspěvku na penzijní připojištění sjednává účastník s penzijním fondem ve smlouvě pevnou částkou v celých korunách českých. Účastník má právo změnit výši příspěvku pouze do budoucna. Měsíční příspěvek účastníka určený na starobní penzi nesmí být nižší než příspěvek určený na výsluhovou penzi, byla-li ve smlouvě sjednána.
- Způsob placení příspěvku na penzijní připojištění určí účastník ve smlouvě. Příspěvek se zpravidla platí měsíčně, převodem z účtu účastníka. První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, ve kterém vzniklo penzijní připojištění účastníka u penzijního fondu. Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas, je-li do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře. Pokud se příspěvky platí na delší období dopředu, musí být zaplacený tak, aby do konce prvního kalendářního měsíce období, na které se platí, byly připsány na účet penzijního fondu u jeho depozitáře.
- Při opakovaném neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvků penzijní fond může upozornit účastníka na tyto nedostatky a vyzvat ho k jejich odstranění. Penzijní fond neodpovídá za případně vzniklé škody v důsledku nesprávných nebo neúplných identifikačních údajů platby, použitých účastníkem nebo sdělených účastníkem penzijnímu fondu.
- Za účastníka může s jeho souhlasem platit penzijnímu fondu příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část třetí osoba (včetně zaměstnavatele). Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit penzijnímu fondu a zabezpečit identifikaci plateb takového plátce způsobem stanoveným penzijním fondem.
- Pokud smluvně sjednaný příspěvek účastníka placený účastníkem a třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) na některý měsíc:
 - nebyl zaplacen vůbec nebo byl zaplacen v částce nižší než 100 Kč nebo byl zaplacen opožděně, nevznikne účastníkovi za takový měsíc nárok na státní příspěvek,
 - byl zaplacen v částce nižší, než sjednané ve smlouvě, avšak minimálně ve výši 100 Kč, vznikne účastníkovi za takový měsíc nárok na státní příspěvek odpovídající výši skutečně zaplaceného příspěvku účastníka,
 - byl zaplacen v částce vyšší, než sjednané ve smlouvě, účastníkovi vznikne za takový měsíc nárok na státní příspěvek ve výši odpovídající sjednanému příspěvku účastníka a přeplatek se považuje za předčasnou splátku příspěvků splatných v budoucím období.
- Přeplatek smluvně sjednaného příspěvku účastníka placený účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se převádí na další období, pokud účastník takový příspěvek neoznačí jako mimořádný příspěvek na běžné období, na které platí příspěvky podle smlouvy.
- Příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění svého zaměstnance, který je účastníkem u penzijního fondu, zaplacený v daném kalendářním měsíci, se považuje vždy za příspěvek na tento kalendářní měsíc.
- Pokud součet všech příspěvků ve prospěch penzijního připojištění účastníka zaplacených včas na daný kalendářní měsíc, tj. příspěvku účastníka, třetí osoby včetně zaměstnavatele, nedosáhne minimálně výše 100 Kč, nezapočítá se takový měsíc účastníkovi do celkové pojištěné doby.

Článek VIII Státní příspěvky

- Účastníkovi penzijního připojištění, který včas (podle Čl. VII odst. 3 penzijního plánu) zaplatil příspěvek, náleží ze státního rozpočtu za každý kalendářní měsíc jeden státní příspěvek. Příspěvek hrazený za účastníka zcela nebo zčásti třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se pro stanovení výše státního příspěvku posuzuje jako příspěvek účastníka.
- Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je stanovena zákonem o penzijním připojištění podle měsíční výše příspěvku účastníka takto:

výše příspěvku účastníka v Kč	výše státního příspěvku v Kč
100 až 199	50 + 40 % z částky nad 100 Kč
200 až 299	90 + 30 % z částky nad 200 Kč
300 až 399	120 + 20 % z částky nad 300 Kč
400 až 499	140 + 10 % z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

- Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.

Článek IX Administrace příspěvků

- Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků, odděleně pro starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu.
- Účastník je každoročně penzijním fondem písemně informován o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení jeho prostředků. Součástí této informace je také zpráva o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o umístění a uložení prostředků penzijního fondu a jejich výši a o počtu jeho účastníků. Tuto informaci je penzijní fond povinen zaslat účastníkovi nejpozději do 1 měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení zisku. Za odeslání druhé a další informace, na žádost účastníka, je penzijní fond oprávněn požadovat na účastníkovi úhradu účelně vynaložených nákladů.

Článek X Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

- Penzijní fond poskytuje z penzijního připojištění tyto druhy dávek:

- penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, v případě pozůstalostní penze výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
 - jednorázové vyrovnání, místo penze,
 - odbytné.
- Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:
 - starobní,
 - výsluhovou,
 - invalidní,
 - pozůstalostní.
 - Starobní, výsluhová, invalidní penze a jednorázové vyrovnání náleží jen účastníkovi penzijního připojištění, pozůstalostní penze a odbytné náleží ze smlouvy oprávněné osobě, pokud odbytné nečerpal účastník sám.
 - Zaručená doba výplaty doživotní penze podle tohoto penzijního plánu činí 10 let, prodloužená doba výplaty doživotní penze činí 3 roky.

Článek XI Podmínky vzniku nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu a dědictví

- Starobní penze**
 - Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na tuto penzi po dobu nejméně 60 kalendářních měsíců, dosáhl věku nejméně 60 let a nepobírá od penzijního fondu invalidní penzi.
 - V žádosti o výplatu starobní penze účastník určí jednu z těchto druhů starobních penzí:
 - Starobní penze doživotní - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
 - Starobní penze doživotní se zaručenou dobou výplaty - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi po zbytek zaručené doby.
 - Starobní penze doživotní s prodlouženou dobou výplaty - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a po smrti účastníka po stanovenou dobu i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi.

2. Výsluhová penze

- Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na tuto penzi po dobu nejméně 180 kalendářních měsíců a nepobírá od penzijního fondu starobní nebo invalidní penzi.
- V žádosti o výplatu výsluhové penze účastník určí jednu z těchto druhů výsluhových penzí:
 - Výsluhová penze doživotní - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
 - Výsluhová penze doživotní se zaručenou dobou výplaty - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi po zbytek zaručené doby.
 - Účastníkovi do konce jeho života a po smrti účastníka po stanovenou dobu i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi.

3.

Invalidní penze

- Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na penzijní připojištění nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců, byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění a nepobírá od penzijního fondu starobní penzi. Žádost o výplatu invalidní penze musí být doložena úředně ověřeným dokladem o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
- V žádosti o výplatu invalidní penze účastník určí jednu z těchto druhů invalidních penzí:
 - Invalidní penze doživotní - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
 - Invalidní penze doživotní se zaručenou dobou výplaty - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi po zbytek zaručené doby.
 - Invalidní penze doživotní s prodlouženou dobou výplaty - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a po smrti účastníka po stanovenou dobu i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi.
- Následný zánik nároku účastníka na plný invalidní důchod z důchodového pojištění nemá za následek zánik vzniklého nároku na výplatu invalidní penze podle tohoto penzijního plánu.
- Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění jen na základě nové smlouvy.

4.

Pozůstalostní penze

- Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vznikne oprávněné osobě určené ve smlouvě, po smrti účastníka, který platil příspěvky na penzijní připojištění nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců nebo byl příjemcem některé z doživotních penzí spojených s výplatou i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi. Žádost o výplatu pozůstalostní penze musí být doložena úředně ověřeným dokladem o úmrtí účastníka.
- Pozůstalostní penze se vyplácí jako penze dočasná, v případě více oprávněných osob v poměru určeném účastníkem ve smlouvě. Dobu výplaty pozůstalostní penze v případě smrti účastníka, který nebyl příjemcem penze, může oprávněná osoba v žádosti o výplatu penze zvolit v rozmezí 1 – 10 let, pokud tak nestanoví, činí doba výplaty této pozůstalostní penze 5 let. V případě smrti účastníka, který byl příjemcem některé z doživotních penzí spojených s výplatou i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi, odpovídá doba výplaty pozůstalostní penze zbytku zaručené doby nebo prodloužené době výplaty doživotní penze.

5.

Jednorázové vyrovnání

- Nárok na jednorázové vyrovnání vznikne účastníkovi, který splnil podmínky pro

vznik nároku na některou z penzí podle tohoto penzijního plánu a před zahájením její výplaty písemně požádá penzijní fond o výplatu jednorázového vyrovnání místo penze.

6. Odbytné

- Nárok na odbytné vznikne účastníkovi, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň na 12 kalendářních měsících a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.
- Nárok na odbytné vznikne také oprávněným osobám určeným ve smlouvě pro odbytné, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly.

7. Dědictví

- Zemřel-li účastník penzijního připojištění, kterému nebyla vyplácena penze, a který neurčil ve smlouvě oprávněnou osobu pro odbytné nebo pozůstalostní penzi podle tohoto penzijního plánu, stává se částka odpovídající odbytnému předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

8. Výplata dávek penzijního připojištění

- Dávky penzijního připojištění vyplácí penzijní fond na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby, pokud byly splněny podmínky vzniku nároku na příslušnou dávku. Podpis účastníka nebo oprávněné osoby na žádosti musí být úředně ověřen. Je-li třeba ke vzniku nároku na dávku prokázat i jinou skutečnost, než dosažení věku a splnění pojistné doby, musí účastník nebo oprávněná osoba k žádosti o výplatu dávky připojit úředně ověřený doklad o právní skutečnosti zakládající příslušný nárok na dávku penzijního připojištění.

- Dávky penzijního připojištění vyplácí penzijní fond měsíčně, převodem na účet příjemce, na jeho žádost i do ciziny, nemá-li příjemce trvalý pobyt na území České republiky. Na žádost příjemce může penzijní fond vyplácet dávky také čtvrtletně, pololetně nebo ročně, případně též jiným způsobem, než převodem na účet. V případech, kdy vypočtená výše měsíční splátky dávky by měla být nižší než 5 % průměrné měsíční mzdy podle posledního publikovaného ročního údaje ČSÚ, je penzijní fond oprávněn jednostranně stanovit četnost splátek tak, aby vyplácená dávka neklesla pod shora uvedenou hranici. Dávka se příjemci vyplácí snižená o daň z příjmu ve výši podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, platného v době výplaty dávky. Dávka se považuje za vyplacenou dnem odesání z účtu penzijního fondu u jeho depositáře. Při výplatě penze převodem na účet může penzijní fond z kontrolních důvodů minimálně jedenkrát ročně zaslat splátku penze na jméno a adresu příjemce.

- Náklady spojené s výplatou dávek převodem na účet příjemce hradí penzijní fond, stejně tak v případě výplaty z kontrolních důvodů na jméno a adresu příjemce. V případech, kdy je dávka penzijního připojištění na žádost příjemce vyplácena jiným způsobem, než převodem na účet příjemce, hradí příjemce vícenáklady takového způsobu výplaty, tj. rozdíl mezi náklady bezhotovostní výplaty na bankovní účet a náklady příjemcem zvoleného způsobu výplaty. Úhrada vícenákladů penzijního fondu se provede započtením vůči vyplácené dávce příjemce.

- Pravidelnou výplatu penze penzijní fond zahájí nejpozději do 3 kalendářních měsíců po doručení písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby a penzi vyplácí nejpozději do 15. dne kalendářního měsíce, za který náleží příslušná splátka penze. Účastník může požádat penzijní fond o mimořádnou výplatu vyšší první splátky penze, maximálně do výše jedné třetiny celkové částky prostředků evidovaných ve prospěch předmětné penze. O výši takové první splátky se sniží výpočtový základ pro stanovení dalších splátek penze.

- V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je penzijní fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je penzijní fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání do 3 měsíců od doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

- Odbytné je penzijní fond povinen vyplatit do 3 měsíců ode dne doručení písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je penzijní fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

- Doplátky plynoucí z nároků z penzijního připojištění účastníka, zejména doplatky státního příspěvku nebo podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu, vyplácí penzijní fond nejpozději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího poté, co takový doplatek byl připsán ve prospěch účastníka.

Článek XII

Způsob výpočtu dávek penzijního připojištění

- Při výpočtu doživotních penzí používá penzijní fond úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu pro muže a ženy, upravené s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků penzijního fondu, jsou-li údaje o kmeni účastníků dostatečně reprezentativní, popř. obdobných důchodových kmenů. Penzijní fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí.
- Aktuální výši pojistně-technické úrokové míry stanovuje představenstvo penzijního fondu na základě předpokladu hospodářských výsledků dosahovaných penzijním fondem a vývoje na trzích, na kterých penzijní fond umísťuje a ukládá shromážděné peněžní prostředky.

3. Starobní penze

- Výše doživotní starobní penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na tuto penzi ke dni výpočtu, na druhu starobní penze určené účastníkem, pohlaví účastníka a jeho věku, od kterého se do-

životní starobní penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).

- Byla-li sjednána výsluhová penze, avšak nebyla vyplácena, zahrnují se finanční prostředky evidované na tuto penzi také do výpočtového základu pro starobní penzi.

4. Výsluhová penze

- Výše doživotní výsluhové penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na tuto penzi ke dni výpočtu, na druhu výsluhové penze určené účastníkem, pohlaví účastníka a jeho věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).

5. Invalidní penze

- Výše doživotní invalidní penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na starobní penzi ke dni výpočtu, na druhu invalidní penze určené účastníkem, pohlaví účastníka a jeho věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).
- Byla-li sjednána výsluhová penze, avšak nebyla vyplácena, zahrnují se finanční prostředky evidované na tuto penzi také do výpočtového základu pro invalidní penzi.

6. Pozůstalostní penze

- Výše pozůstalostní penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše pozůstalostní penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na starobní penzi ke dni výpočtu, na době, po kterou se bude vyplácet podle tohoto penzijního plánu a na počtu oprávněných osob a jejich poměru, určených účastníkem ve smlouvě (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).
- Byla-li sjednána výsluhová penze, avšak nebyla vyplácena, zahrnují se finanční prostředky evidované na tuto penzi také do výpočtového základu pro pozůstalostní penzi.
- Výše pozůstalostní penze vyplácené po smrti příjemce některé doživotní penze se stanoví v předchozí výši takové doživotní penze a vyplácí se po zbytek doby nebo po dobu stanovenou tímto penzijním plánem.

7. Jednorázové vyrovnání

- Výše jednorázového vyrovnání se stanoví jako úhrn všech finančních prostředků evidovaných na penzi účastníka, která mu ještě nebyla vyplácena, a místo, které má být vyplaceno jednorázové vyrovnání.

8. Odbytné

- Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídající výši takto zaplacených příspěvků.

Článek XIII

Podíl účastníků na výnosech hospodaření penzijního fondu

- Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10% se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbýlá část zisku se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Z této částky může valná hromada na návrh představenstva penzijního fondu přerozdělit část k posílení rezervy pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerпали finanční prostředky na svých účtech.
- Podíl na výnosech hospodaření určený jednotlivým účastníkům, včetně příjemců doživotních penzí, se vypočte podle objemu prostředků na účtu účastníka váženého počtem kalendářních dnů, po které byly tyto prostředky na účtu v roce, za který se výnosy rozdělují (tzv. korunodny). Účastníkům penzijního připojištění, jejichž celková pojistná doba dosáhla nejméně 5 let, z toho nejméně 3 po sobě následující roky u penzijního fondu, náleží výnosový bonus, stanovený každoročně představenstvem penzijního fondu na základě hospodářských výsledků dosažených penzijním fondem (viz výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu). O konkrétní výši připsaného procenta zhodnocení, včetně výše výnosového bonusu, informuje penzijní fond účastníka podle čl. IX odst. 2 tohoto penzijního plánu.
- Kmen účastníků penzijního připojištění se tak každoročně při připsování podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu rozděluje na dvě skupiny: (i) skupinu účastníků, kteří splnili kritéria pro získání výnosového bonusu dle odstavce 2 tohoto článku a (ii) skupinu ostatních účastníků, kteří kritéria dle odstavce 2 prozatím nesplnili. Podíl na výnosech každého účastníka bude stanoven podle výpočetní formule uvedené v příloze tohoto penzijního plánu. Procentuální zhodnocení prostředků na účtech účastníků patřících do první skupiny účastníků dle první věty tohoto odstavce může být v konečném důsledku vyšší maximálně o tři desetiny procentního bodu oproti procentuálnímu zhodnocení účastníků patřících do druhé skupiny účastníků dle první věty tohoto odstavce.
- Podílů na výnosech hospodaření jednotlivým účastníkům připsáje penzijní fond nejpozději do 3 měsíců po konání valné hromady, která o rozdělení zisku rozhodla. Všechny vyplácené doživotní penze budou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik výše finančních prostředků určených na výplatu doživotních penzí po připsání výnosů převyšuje součet výši rezerv všech příjemců doživotních penzí, nevyšší však o výnosové procento připisované přispívajícím účastníkům snížené o pojistně-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do 3 měsíců po schválení roční účetní závěrky penzijního fondu valnou hromadou.

Článek XIV

Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

- Penzijní fond převzeme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu na žádost účastníka, jehož penzijní připojištění u jiného penzijního fondu

- zaniklo, nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a který uzavřel s penzijním fondem smlouvu podle tohoto penzijního plánu. Smlouva je účinná od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po uplynutí výpovědní doby penzijního připojištění účastníka u jiného penzijního fondu.
2. Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiného penzijního fondu se započítává do pojištěné doby u penzijního fondu a rozdělení peněžních prostředků mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, se zachovává.

Článek XV

Převod nároků z penzijního připojištění v případě zrušení penzijního fondu

- V případě zrušení penzijního fondu s právním nástupcem (rozdělení, splynutí, sloučení) se nároky z penzijního plánu zrušeného penzijního fondu včetně nároků vyplývajících z motivačního programu převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu. Účastník u penzijního fondu, který byl zrušen, se stane účastníkem penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, pokud to neodmítne do 1 měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení penzijního fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu.
- V případě zrušení penzijního fondu bez právního nástupce se nároky účastníků vyřazují výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se penzijní fond nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

Článek XVI

Závěrečná ustanovení

- Penzijní plán schválilo představenstvo penzijního fondu dne 30. listopadu 2009.
- Česká národní banka schválila tento penzijní plán penzijního fondu podle § 9 odst. 3 zákona pod č.j. 2009/10233/570, Sp. 2009/1188/571 dne 30. prosince 2009.
- Tento penzijní plán penzijního fondu nabývá účinnosti 1. února 2010.

Příloha k penzijnímu plánu

1. Značení

- K – celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snižena o částku první zvýšené výplaty penze
- P – výše roční předhlátně vyplácené penze
- P^{akt} – aktuální výše roční předhlátně vyplácené penze
- $P^{(m)}$ – výše penze vyplácené předhlátně v m pravidelných splátkách za rok
- x – věk účastníka stanovený k datu zahájení výplaty penze (celá část skutečného věku účastníka)
- n – počet roků výplaty pozůstalostní penze
- m – počet výplat penze v roce
- i – aktuální pojistně-technická úroková míra schválená představenstvem
- v – odúročitel $v = \frac{1}{1+i}$
- $\ddot{a}_x$ – počáteční hodnota předhlátního jednotkového doživotního důchodu pro účastníka ve věku x
- ${}_s\ddot{a}_x$ – počáteční hodnota předhlátního jednotkového doživotního důchodu pro účastníka ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let
- $\ddot{a}_n$ – počáteční hodnota předhlátního jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let
- A_x – jednotková počáteční hodnota pojištění pro případ smrti účastníka ve věku x
- D, M, N – komutační čísla

2. Základní vztahy

$$\ddot{a}_x = \frac{N_{x:0}}{D_{x:0}} \quad {}_s\ddot{a}_x = \frac{N_{x+s:0}}{D_{x:0}} \quad A_x = \frac{M_{x:0}}{D_{x:0}} \quad \ddot{a}_n = \frac{1-v^n}{1-v}$$

3. Výpočet roční penze

3.1. Doživotní penze

$$P = \frac{K}{\ddot{a}_x}$$

3.2. Doživotní penze se zaručenou dobou výplaty s let

$$P = \frac{K}{{}_s\ddot{a}_x + \ddot{a}_s}$$

3.3. Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o n let

$$P = \frac{K}{\ddot{a}_x + \ddot{a}_n A_x}$$

3.4. Dočasně vyplácená penze (pozůstalostní penze vyplácená po dobu n let)

$$P = \frac{K}{\ddot{a}_n}$$

4. Výpočet področní penze (vyplácené v m splátkách)

$$P^{(m)} = \frac{P}{m}$$

5. Rozdělování výnosu

Podíl na výnosech hospodaření fondu určený účastníkům V se rozděluje mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penze a rezervu pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerpali finanční prostředky na svých účtech (považována pro jednoduchost za nultého účastníka) podle objemu prostředků na účtu účastníka váženého počtem

kalendářních dnů, po které byly tyto prostředky na účtu v období, za něž se výnosy rozdělují. Tato hodnota je dále uváděna jako Y a je počítána v korunodnech.

Podíl na výnosech i -tého účastníka připojištěného podle tohoto penzijního plánu je pak dán vztahem:

$$V_i = \frac{Y_i \cdot (1 + f_i)}{\sum_k Y_k \cdot (1 + f_k)} \cdot V \cdot (1 - p),$$

kde p je koeficient pro odvod do rezervy pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerpali finanční prostředky na svých účtech, jehož hodnotu schvaluje představenstvo fondu. Parametr f_i je roven hodnotě f stejně pro všechny účastníky splňující podmínky podle článku XIII odst. 2 penzijního plánu (kde f představuje výnosový bonus popsany v čl. XIII odst. 2 tohoto penzijního plánu), jinak je hodnota tohoto parametru rovna nule.