

Allianz penzijní fond, a.s. - Penzijní plán

Obsah:

- Čl. 1 Základní ustanovení
- Čl. 2 Vznik a trvání penzijního připojištění
- Čl. 3 Dávky penzijního připojištění
- Čl. 4 Podmínky a vznik nároků na dávky z penzijního připojištění
- Čl. 5 Vznik nároku na výplatu dávky penzijního připojištění a její výplata
- Čl. 6 Příspěvky účastníků, pravidla a způsob jejich placení a postup při nesprávném placení
- Čl. 7 Státní příspěvky
- Čl. 8 Podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu
- Čl. 9 Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu
- Čl. 10 Odklad a přerušování placení příspěvků
- Čl. 11 Přerušování penzijního připojištění
- Čl. 12 Výpověď penzijního připojištění
- Čl. 13 Způsob výpočtu dávek z penzijního připojištění a výše těchto dávek
- Čl. 14 Zánik penzijního připojištění
- Čl. 15 Žádosti a oznámení
- Čl. 16 Další práva a povinnosti vyplývající z penzijního připojištění
- Čl. 17 Závěrečná ustanovení

Článek 1

Základní ustanovení

Pro penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen "penzijní připojištění") sjednané účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník“) s Allianz penzijním fondem, a. s., (dále jen "penzijní fond") platí zákon č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb. (dále jen "zákon o penzijním připojištění"), občanský zákoník a tento penzijní plán s přílohou, která je jeho nedílnou součástí. Penzijní připojištění se dále řídí statutem penzijního fondu a smlouvou o penzijním připojištění.

Článek 2

Vznik a trvání penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě písemné smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem podle ustanovení § 2 zákona o penzijním připojištění, a penzijním fondem. Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem.
3. Při sjednávání smlouvy je účastník povinen veškeré údaje požadované penzijním fondem uvést úplně a pravdivě. Penzijní fond neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů sdělených penzijnímu fondu účastníkem.

4. Smlouvou se penzijní fond zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou a účastník se zavazuje platit penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou.
5. Ve smlouvě se vždy sjednává poskytování starobní penze. Účastník si dále může sjednat penzi invalidní a výsluhovou, pozůstalostní penze je sjednána uvedením fyzické osoby, které vznikne v případě úmrtí účastníka nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi (dále jen „oprávněná osoba“), ve smlouvě.
6. Oprávněná osoba je ve smlouvě uvedena jménem, příjmením a datem narození.
7. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám. Oprávněné osoby a způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám může účastník v průběhu trvání penzijního připojištění změnit. Sdělení o této změně musí být písemné a je účinné doručením penzijnímu fondu; spolu s jeho potvrzením penzijním fondem tvoří dodatek ke smlouvě.
8. Smlouva je vyhotovena nejméně ve dvou výtiscích. Jeden výtisk smlouvy obdrží účastník, jeden obdrží penzijní fond.
9. Podle § 19 odst. 3 zákona o penzijním připojištění lze další smlouvu o penzijním připojištění uzavřít, pokud
 1. dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v čl. 14 písm. a) až e),
 2. dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle čl. 11, nebo
 3. účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle čl. 4, požádal o výplatu dávky; další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky penzijnímu fondu.

Článek 3

Dávky penzijního připojištění

Penzijní fond poskytuje tyto dávky:

1. Penze:
 1. starobní penzi,
 2. invalidní penzi,
 3. výsluhovou penzi,
 4. pozůstalostní penzi.
2. Jednorázové vyrovnání.
3. Odbytné.

Článek 4

Podmínky a vznik nároků na dávky z penzijního připojištění

1. Doba potřebná pro vznik nároku na dávku (dále jen „pojištěná doba“) se stanovuje jako počet kalendářních měsíců trvání penzijního připojištění stanovených penzijním plánem, za které byl včas zaplacen na účet penzijního fondu vedený u jeho depozitáře příspěvek na penzijní připojištění účastníka v minimální výši stanovené zákonem o penzijním připojištění. Do pojištěné doby se započítává i doba získaná v předchozím penzijním připojištění u jiného penzijního fondu, pokud účastník převedl do

penzijního připojištění u penzijního fondu své prostředky ve smyslu čl. 8 penzijního plánu.

2. Nárok na starobní penzi má účastník, pokud
 1. dosáhl věku 60 let a současně
 2. pojištěná doba činí nejméně 60 kalendářních měsíců.

Starobní penze je účastníkovi vyplácena doživotně.

3. Nárok na invalidní penzi má účastník, byla-li ve smlouvě sjednána, pokud
 1. mu byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění a současně
 2. pojištěná doba činí nejméně 36 kalendářních měsíců.

Invalidní penze je účastníkovi vyplácena doživotně.

4. Nárok na výsluhovou penzi má účastník, byla-li ve smlouvě sjednána, pokud pojištěná doba činí nejméně 180 kalendářních měsíců. Výsluhová penze je účastníkovi vyplácena doživotně.

5. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penze starobní, invalidní a výsluhové:

1. penze doživotní – účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka nevzniká nárok na výplatu oprávněné osobě ani dědicům,
2. penze doživotní s pozůstalostní penzí - účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka vzniká nárok na výplatu pozůstalostní penze po sjednanou dobu oprávněné osobě sjednané ve smlouvě,
3. penze doživotní se zaručenou dobou výplaty - účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka před uplynutím sjednané zaručené doby vzniká nárok na výplatu pozůstalostní penze po zbývající část zaručené doby oprávněné osobě sjednané ve smlouvě,
4. penze doživotní se sjednanou částkou pro případ smrti - účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka je oprávněné osobě vyplacena sjednaná částka. Sjednaná částka může činit jednonásobek až desetinásobek deseti tisíc Kč, minimálně 10 000 Kč, maximálně 100 000 Kč, nikdy však nesmí překročit jednonásobek roční doživotní penze (viz příloha část 1),
5. penze doživotní s lineárně rostoucí výší (o p % ročně z počáteční hodnoty penze - viz příloha část 1) - účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka nevzniká nárok na výplatu oprávněné osobě ani dědicům.

6. Nárok na pozůstalostní penzi má oprávněná osoba pokud

1. účastník zemřel, nebyla mu vyplácena starobní penze, nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo starobní penze a uplynula pojištěná doba nejméně 36 kalendářních měsíců, nebo
2. účastník zemřel po zahájení výplaty penze a měl sjednanou doživotní výplatu penze s pozůstalostní penzí (podle odst. 5, písm. b), nebo
3. účastník měl sjednanou doživotní výplatu penze se zaručenou dobou výplaty a zemřel po zahájení výplaty penze před uplynutím sjednané zaručené doby (podle odst. 5, písm. c).

Pozůstalostní penzi lze sjednat při sjednání smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění nebo při žádosti o výplatu dávky.

Dobu výplaty pozůstalostní penze dle písm. a) stanovuje oprávněná osoba v žádosti o výplatu pozůstalostní penze, nestanovil-li ji účastník ve smlouvě. Dobu výplaty pozůstalostní penze dle písm. b) stanovuje účastník v žádosti o výplatu penze. Pozůstalostní penze dle písm. c) je vyplácena po zbývajících část sjeđnané zaručené doby výplaty.

7. Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník, který splnil podmínky nároku na penzi
 1. místo penze před zahájením její výplaty,
 2. při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce.

Výplata jednorázového vyrovnání místo penze po zahájení její výplaty není možná s výjimkou uvedenou v písm. b).

8. Nárok na odbytné vzniká
 1. účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců 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 podle zákona o penzijním připojištění,
 2. účastníkovi, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce, pokud se penzijní fond nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,
 3. oprávněným osobám, 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.
9. Zemře-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného (viz. čl. 13, odst. 10) předmětem dědictví, pokud jsou dědici.
10. Pokud v okamžiku úmrtí účastníka oprávněná osoba určená ve smlouvě pro případ jeho smrti již nežije, přechází nároky na podíl této oprávněné osoby na dědice po účastníkovi.
11. Nárok na dávku penzijního připojištění vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem a smlouvou.
12. Souběh starobní, invalidní a výsluhové penze je možný.
13. Souběh více pozůstalostních penzí je možný.
14. Způsob výpočtu výše penzí je přílohou penzijního plánu.

Článek 5

Vznik nároku na výplatu dávky penzijního připojištění a její výplata

1. Nárok na výplatu dávky penzijního připojištění vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku a doručením písemné žádosti o výplatu dávky penzijního připojištění penzijnímu fondu. Nároky oprávněných osob je třeba doložit ověřenou kopií úmrtního listu účastníka, nárok na výplatu invalidní penze je třeba doložit ověřenou kopií dokladu příslušného úřadu, který potvrzuje přiznání invalidního důchodu. Nárok na výplatu dávek dědicům je třeba doložit ověřenou kopií pravomocného rozhodnutí soudu o potvrzení nebo vypořádání dědictví.

2. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky a nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. Dávka se považuje za vyplacenou dnem jejího odepsání z bankovního účtu penzijního fondu vedeného u depozitáře.
3. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na adresu nebo na účet banky uvedený v žádosti o výplatu dávky. Není-li žádost o výplatu dávky na účet předložena osobně příjemcem dávky v sídle penzijního fondu nebo zplnomocněnému zástupci penzijního fondu, musí být podpis na této žádosti úředně ověřen. Dávky vyplácené na adresu jsou zasílány do vlastních rukou a jsou sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Pro účely výplaty dávek platí pro oznámení o změně adresy nebo účtu obdobné podmínky jako pro žádost o výplatu. Oznámení spolu s potvrzením o jeho přijetí penzijním fondem tvoří dodatek ke smlouvě.
4. Penzijní fond poukazuje dávky dopředu v pravidelných ročních lhůtách. Lhůta výplaty dávky může být dohodnuta i kratší (měsíčně, čtvrtletně, pololetně). Nezabezpečuje-li úhrn všech prostředků, z nichž se penze vypočítá roční penzi alespoň ve výši 500 Kč, vyplatí penzijní fond jednorázové vyrovnání místo penze.
5. Výplata penze, jednorázového vyrovnání, odbytného, nebo převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu budou provedeny nejpozději ve lhůtách stanovených zákonem o penzijním připojištění. Při první splátce starobní, výsluhové nebo invalidní penze budou zpětně dopláceny splátky penze za období od vzniku nároku na výplatu dávky. Při první splátce pozůstalostní penze budou zpětně dopláceny splátky penze za období od vzniku nároku na dávku. Splátky pozůstalostní penze na kterou vznikl nárok podle čl. 4, odst. 6, písm. a) za období od zahájení výplaty do uplynutí již započaté lhůty výplaty vyplatí penzijní fond s měsíční lhůtou výplaty.
6. Příjemce penze se může s penzijním fondem dohodnout na změně lhůty, ve které je penze vyplácena.

Článek 6

Příspěvky účastníků, pravidla a způsob jejich placení a postup při nesprávném placení

1. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění u více penzijních fondů.
2. Měsíční výše příspěvku účastníka (dále jen "příspěvek") činí minimálně výši stanovenou zákonem o penzijním připojištění, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku stanovená na kalendářní měsíc je sjednána ve smlouvě. Příspěvek se dělí rovným dílem na starobní a na výsluhovou penzi. Příspěvky připsané na účet účastníka po vzniku nároku na výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze se evidují celé ve prospěch starobní penze.
3. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Oznámení o změně výše příspěvku musí být písemné. Oznámení spolu s jeho potvrzením penzijním fondem tvoří dodatek ke smlouvě. Účastník má právo změnit výši příspěvků nejdříve od následujícího měsíce. Ve smlouvě lze sjednat průběžnou valorizaci příspěvku; v takovém případě je sjednaný příspěvek dohodnutým způsobem zvyšován v ročních intervalech penzijním fondem a změna výše příspěvku je platná oznámením výše příspěvku pro příští období účastníkovi.

4. Příspěvky jsou splatné vždy do konce kalendářního měsíce, na který se platí, přičemž příspěvek se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, jsou splatné vždy do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Za součást příspěvku na daný měsíc se považuje přeplatek z předchozích kalendářních měsíců.
5. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc. Účastník má právo změnit období, na něž platí příspěvky.
6. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně penzijnímu fondu oznámit. Účastník je povinen oznámit penzijnímu fondu jakou část svého příspěvku na penzijní připojištění si platí sám, jakou za něj platí jeho zaměstnavatel a jakou platí další třetí osoby. Účastník je povinen penzijnímu fondu neprodleně oznamovat změny údajů dle předchozí věty, včetně změn jednorázových.
7. Při placení příspěvku uvede plátce vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy. V případě placení příspěvku nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě.
8. Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který zaplatil nebo v jehož prospěch byl na tento měsíc zaplacen příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši odpovídající sjednané výši příspěvku účastníka na tento měsíc, nejvýše však ve výši odpovídající příspěvku účastníka na tento měsíc skutečně zaplaceného. Státní příspěvek se neposkytuje na část příspěvků účastníka placenou jeho zaměstnavatelem. Pokud celkový příspěvek zaplacený na některý kalendářní měsíc ve prospěch účastníka snížený o příspěvek zaměstnavatele nedosáhne minimální částku stanovenou zákonem o penzijním připojištění, nenáleží účastníkovi na tento měsíc státní příspěvek.
9. Pokud byl ve prospěch účastníka zaplacen příspěvek vyšší než bylo stanoveno ve smlouvě, je přeplatek veden jako část příspěvků účastníka na budoucí období. Pokud byl ve prospěch účastníka zaplacen příspěvek nižší, než bylo stanoveno ve smlouvě, je příspěvek dle sjednané výše přednostně evidován jako příspěvek účastníka, případně třetí osoby jiné než zaměstnavatele.
10. V okamžiku vzniku nároku na dávku penzijního připojištění končí povinnost platit příspěvky na tuto dávku, nedohodne-li se penzijní fond s účastníkem jinak.

Článek 7

Státní příspěvky

1. Na každý kalendářní měsíc náleží za každého účastníka, který včas (podle ustanovení § 27 odst. 3 zákona o penzijním připojištění) zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek.
2. Podle ustanovení § 29 odst. 2 zákona o penzijním připojištění výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka placeného na penze stanovené podle příspěvkového penzijního plánu 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

- 3.
4. Pokud účastník platí příspěvek za delší období než kalendářní měsíc, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné měsíční výše připadající na toto období.
5. Při změně depozitáře náleží státní příspěvek podle odst. 1, i pokud byl příspěvek účastníka zaplacen ve lhůtě stanovené v § 27 odst. 3 zákona o penzijním připojištění u depozitáře penzijního fondu před provedením jeho změny, ještě po dobu šesti kalendářních měsíců po skončení platnosti depozitářské smlouvy.
6. Pro účely poskytnutí státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů.
7. Vláda může nařízením zvýšit státní příspěvek.

Článek 8

Podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

1. Penzijní fond může převzít peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu na písemnou žádost účastníka v případě, že účastník, jehož penzijní připojištění v jiném penzijním fondu zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné, uzavře s penzijním fondem smlouvu.
2. Penzijní fond může převzetí prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu odmítnout bez udání důvodu.
3. Pojištěná doba, kterou účastník splnil u penzijního fondu, od kterého přechází, se započítává do pojištěné doby u penzijního fondu.

Článek 9

Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu

1. Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady.
Zbylá část (dále jen „podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu“) se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu připadající na přispívající účastníky je připisován na účty účastníků. Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu za předchozí kalendářní rok je rozdělován na základě rozhodnutí valné hromady formou měsíčního složeného úročení všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka.
3. Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu se u vyplácených penzí připisuje účastníkům buď formou valorizace nebo jednorázovou výplatou mimořádné penze, podle toho co bylo sjednáno. K úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch příjemců invalidních, výsluhových a starobních penzí je podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu připisován stejným způsobem a ve stejné výši jako přispívajícím účastníkům dle odst. 2. V případě valorizace jsou penze vyplácené účastníkům následně zvýšeny o tolik procent, o kolik aktuální stav prostředků evidovaných ve prospěch příjemců invalidních, výsluhových a starobních penzí po připsání podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu převyšuje úhrn prostředků stanovený ve

prospěch příjemců těchto penzí dle přílohy, část 3. V druhém případě je mimořádná penze vyplacena společně s nejbližší výplatou řádné penze.

4. Účastníci musí být každoročně penzijním fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu, jejich výši a počtu účastníků. Informaci je penzijní fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů.

Článek 10

Odklad a přerušování placení příspěvků

1. Placení příspěvků se odkládá, jestliže se tak účastník a penzijní fond písemně dohodli. Doba odkladu se po doplacení příspěvků započítá do pojištěné doby.
2. Placení příspěvků na penzijní připojištění se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušování placení příspěvků, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení penzijnímu fondu. Účastník může placení příspěvků na penzijní připojištění přerušit, jen pokud
 1. uplynula pojištěná doba 12 měsíců, nebo
 2. uplynula pojištěná doba 12 měsíců od předchozího přerušování placení příspěvků.

Účastník může placení příspěvků na penzijní připojištění přerušit nejvýše na dobu 12 měsíců. Doba, po kterou došlo k přerušování placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby.

3. Při přerušování placení nebo odkladu placení příspěvků nenáleží účastníkovi za příslušné měsíce státní příspěvek.
4. Při přerušování placení nebo odkladu placení příspěvků má účastník nárok na podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu.
5. Při přerušování placení nebo odkladu placení příspěvků nemůže účastník uzavřít další smlouvu.

Článek 11

Přerušování penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušování penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení penzijnímu fondu. Účastník může penzijní připojištění přerušit, jen pokud
 1. uplynula pojištěná doba 36 měsíců, nebo
 2. uplynula pojištěná doba 12 měsíců od předchozího přerušování.
2. Po dobu přerušování penzijního připojištění má účastník nárok na podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu.
3. Při přerušování penzijního připojištění může účastník uzavřít další smlouvu.

Článek 12

Výpověď penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi penzijnímu fondu. Jejím uplynutím penzijní připojištění zanikne.
2. Penzijní fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi,
 1. který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky nebo platil příspěvky nižší než minimální výši stanovenou zákonem o penzijním připojištění na jeden měsíc a byl na možnost výpovědi z tohoto důvodu nejméně jeden měsíc předem písemně upozorněn,
 2. který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo dávky z penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
 3. který nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.

Výpovědní doba je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi účastníkovi. Jejím uplynutím penzijní připojištění zanikne.

3. Penzijní fond nemůže penzijní připojištění podle odst. 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu alespoň 60 kalendářních měsíců nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní lhůty stanovené v odst. 2.

Článek 13

Způsob výpočtu dávek z penzijního připojištění a výše těchto dávek

1. Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění je založen na pojistně matematických zásadách. Při stanovení výše dávky se vychází ze všech nebo z části prostředků evidovaných ve prospěch účastníka s výjimkou prostředků evidovaných ve prospěch již vyplácených penzí. Výši technické úrokové míry stanovuje představenstvo penzijního fondu nejméně jedenkrát ročně. Změny technické úrokové míry se netýkají již přiznaných penzí.
2. Vyplacené dávky jsou příjemci sníženy o daň z příjmu dle platné právní úpravy v době výplaty. Dávky vyplácené poštovní poukázkou se při výplatě zaokrouhlují směrem dolů na celé koruny.
3. Starobní penze se stanoví na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka. Výše starobní penze závisí na pohlaví, věku, od kterého se starobní penze vyplácí, a případně délce sjednané pozůstalostní penze, nebo zaručené doby výplaty (viz. příloha, část 2). Účastníkovi může být na základě jeho písemné žádosti první splátka starobní penze zvýšena až o třetinu prostředků určených k výplatě penze. V takovém případě se o tuto částku sníží částka, ze které se vychází při výpočtu starobní penze.
4. Výše invalidní penze se stanoví obdobně jako výše penze starobní na základě příspěvkového principu z úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka

ke dni vzniku nároku na výplatu penze nebo z její části, kterou stanoví účastník v žádosti o výplatu (viz. příloha, část 2).

5. Výše výsluhové penze se stanoví obdobně jako výše penze starobní na základě příspěvkového principu z části úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi ke dni vzniku nároku na výplatu penze, kterou stanoví účastník v žádosti o výplatu (viz. příloha, část 2).
6. Pokud vznikl nárok na výplatu pozůstalostní penze podle čl. 4, odst. 6, písm. a), určí se výše pozůstalostní penze na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka v okamžiku zahájení výplaty penze. Výše pozůstalostní penze závisí v tomto případě na době vyplácení této penze (viz. příloha, část 2).
7. Pokud vznikl nárok na výplatu pozůstalostní penze podle čl. 4, odst. 6, písm. b), nebo čl. 4, odst. 6, písm. c), je výše pozůstalostní penze v den vzniku nároku na výplatu rovna dosud vyplácené penzi (viz. příloha, část 2).
8. Výše jednorázového vyrovnání po vzniku nároku na penzi před vznikem nároku na její výplatu se stanoví jako úhrn všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch nároku účastníka na penzi, místo které se vyplácí. Výše jednorázového vyrovnání pro příjemce penze dle čl. 4, odst. 7, písm. b) se stanoví z úhrnu prostředků, které penzijní fond evidoval v okamžiku vzniku nároku na výplatu penze, po odečtení úhrnu vyplacených splátek příslušné penze a po připsání podílu na zisku za období, po které byla příslušná penze vyplácena.
9. Do výpočtu jednorázového vyrovnání a penzi pro účastníka je zahrnut zálohově přiznaný státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není na jeho účet připsán.
10. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků. Částky státního příspěvku je penzijní fond povinen vrátit ministerstvu.
11. Platby připsané na účet účastníka po ukončení smlouvy a náležející účastníku jsou mu dodatečně dopláceny bez zbytečného odkladu.
V případě, že částka u bankovního převodu nebo u výplaty poštovní poukázkou je nižší než penzijním fondem stanovené minimální částky, výplata doplatků se neprovádí. Jedná-li se o převod prostředků do jiného penzijního fondu jsou doplatky převedeny vždy v jakékoliv výši.

Článek 14

Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem

1. ukončení výplaty poslední penze,
2. výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
3. na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
4. ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle čl. 12,
5. výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
6. ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
7. ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
8. úmrtí účastníka.

Článek 15

Žádosti a oznámení

Není-li v tomto penzijním plánu uvedeno jinak, mají veškeré žádosti a oznámení týkající se penzijního připojištění právní účinek jen tehdy, jsou-li penzijnímu fondu doručeny písemně a jestliže jsou podepsané účastníkem, v případě smrti účastníka oprávněnou osobou, dědicem nebo jejich zákonným zástupcem.

Článek 16

Další práva a povinnosti vyplývající z penzijního připojištění

1. Účastník je povinen písemně oznámit penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti penzijního fondu podle zákona. Za škody vzniklé nedodržením těchto povinností odpovídá účastník.
2. Informace, které se týkají jednotlivého účastníka, je možné poskytovat jen s jeho souhlasem, pokud zákon nebo zvláštní zákon nestanoví jinak. To neplatí, jde-li o poskytnutí údajů ministerstvu při výkonu státního dozoru nebo o žádost o státní příspěvek.

Článek 17

Závěrečná ustanovení

1. Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi penzijním fondem a účastníkem..
2. Penzijní fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.
3. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní fond písemně dohodli na změně smlouvy.
4. Tento penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí ČR pod č. j. 32/94.141/2004-326/EO ze dne 8. 9. 2004.
5. Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem 1. 10. 2004.

Příloha k penzijnímu plánu

1. Používané symboly

x	věk účastníka k datu příslušného výpočtu
r	sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze v letech, $r = 1$ až 15 let
s	sjednaná zaručená doba výplaty penze v letech, $s = 10$ až 20 let
PČ	sjednaná částka, celočíselný násobek (1 až 10) deseti tisíc

- Kč, maximálně však jednonásobek roční doživotní penze
- p sjednané procento ročního navýšení penze, $p = 1\%$, 2% nebo 3%
- t pořadový rok vyplácení penze od počátku její výplaty
- rok kalendářní rok
- i roční pojistně technická úroková míra pro výpočet penzí
- v_i diskontní faktor odpovídající úrokové míře i
- a_{n-} počáteční hodnota jednotkové penze vyplácené po dobu n let (předelhůtní)
- $$a_{n-} = 1 + v_i + \dots + v_i^{n-1} \quad (\text{pro } n \leq 0, a_{n-} = 0)$$
- D_x diskontovaný počet žijících ve věku x . Počet žijících je stanoven zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy. K výpočtu se používají úmrtnostní tabulky publikované Českým statistickým úřadem a projektované do budoucnosti na základě údajů z projekcí obyvatelstva ČR vydávané Českým statistickým úřadem ($q_{x, rok}^{CSÚ}$). Do výsledné hodnoty úmrtnosti je dále zahrnut sociální selekční faktor určený jako podíl skutečné a očekávané úmrtnosti aktivních účastníků s daným penzijním plánem ($sfs_{x, rok}$) a medicínský selekční faktor ($sfm_{x, rok}$), jehož hodnota je z intervalu (70%, 100%).
- $$q_{x, rok} = q_{x, rok}^{CSÚ} \cdot sfs_{x, rok} \cdot sfm_{x, rok}$$
- $$N_x = \sum_{t=0}^{w-x} D_{x+t}, \text{ kde } w \text{ je horní mez věku v úmrtnostních tabulkách}$$
- C_x diskontovaný počet zemřelých ve věku x
- $$M_x = \sum_{t=0}^{w-x} C_{x+t}$$
- $$S_x = \sum_{t=0}^{w-x} N_{x+t}$$
- K úhrnný objem naspořených prostředků použitý v souladu s penzijním plánem na příslušnou penzi
- P_t výše příslušné roční penze v roce t
- $P_t^m = \frac{P_t}{m}$ výpočet področní penze, kde m je frekvence výplaty penze (12 pro měsíční, 4 pro čtvrtletní, 2 pro pololetní frekvenci)
- H_t výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch výplaty příslušné penze v roce t

2. Způsob výpočtu výše penzí

2.1. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze s pozůstalostní penzí
 Výše doživotní penze s pozůstalostní penzí na r let se určí ze vztahu (není-li sjednána pozůstalostní penze, $r=0$):

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_x}{D_x} + a_{x-} \times \frac{M_x}{D_x}}$$

2.2. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze se zaručenou dobou výplaty

Výše doživotní penze se zaručenou dobou výplaty s let se určí z rovnice (není-li sjednána zaručená doba výplaty penze, $s=0$):

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_{x+s} + a_{\overline{s}|i}}{D_x}}$$

2.3. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze se sjednanou částkou pro případ smrti

Výše doživotní penze se sjednanou částkou pro případ smrti se určí z rovnice (není-li sjednána částka, $PC=0$):

$$P_1 = \frac{K - PC \cdot \frac{M_x}{D_x}}{\frac{N_x}{D_x}}$$

2.4. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze s lineárně rostoucí výší (o p % ročně z počáteční hodnoty penze)

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_x}{D_x} + \frac{p}{100} \times \frac{S_x - N_x}{D_x}}$$

2.5. Výpočet výše pozůstalostní penze, pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze

Pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze, určí se výše pozůstalostní penze na dobu r let z rovnice:

$$P_1 = \frac{K}{a_{\overline{r}|i}}$$

3. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka nebo pozůstalých osob

3.1. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na doživotní penzi s pozůstalostní penzí

$$H = P_t \times \left(\frac{N_{x+1}}{D_x} + a_{\overline{x}|} + a_{\overline{x}|} \times \frac{M_x}{D_x} \right)$$

3.2. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na doživotní penzi se zaručenou dobou výplaty

$$H_t = P_t \times \left(\frac{N_{x+t}}{D_{x+t}} + a_{\overline{(x-t)|}} \right), \text{ pokud } t < s$$

$$H_t = P_t \times \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}}, \text{ pokud } t \geq s$$

3.3. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na doživotní penzi se sjednanou částkou pro případ smrti

$$H_t = P_t \times \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}} + P\check{C} \times \frac{M_{x+t}}{D_{x+t}}$$

3.4. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na lineárně rostoucí doživotní penzi (o p % ročně z počáteční hodnoty penze)

$$H_t = P_t \times \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}} + P_t \times \frac{p}{100} \times \frac{S_{x+t} - N_{x+t}}{D_{x+t}}$$

3.5. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch pozůstalých osob po smrti účastníka po dobu trvání nároků na výplatu pozůstalostní penze

$$H = P \times t \times (a_{\overline{z}|}) \text{ kde } z \text{ je zbývající doba výplaty pozůstalostní penze v letech}$$

4. Zaokrouhlení

V průběhu výpočtu se mezivýsledky nezaokrouhlují. Konečné výsledky všech výpočtů se zaokrouhlují matematicky na celé koruny